

Предупреждение о раскрытии информации

Введение

Trading 212 является торговым наименованием Trading 212 UK Ltd. (далее - «Компания», «T212», «фирма», «мы», «наш» или «нас»).

Компания зарегистрирована в Англии и Уэльсе (регистрационный номер 08590005), и её деятельность разрешена и регулируется Управлением финансового надзора (номер в реестре 609146).

Компания стремится:

- обслуживать клиентов на высоком уровне; и
- поддерживать свою репутацию и обеспечивать подотчетность.

Мы всегда рады отзывам о нашем обслуживании. Если Вы недовольны нашими услугами, предоставьте нам возможность решить проблему. Мы изучим её, ответим на Ваши вопросы и будем усердно работать, чтобы Вам было приятно торговать с нами. Если Вы не удовлетворены каким-либо аспектом нашего обслуживания, Вам необходимо обратиться в нашу службу поддержки клиентов по адресу info@trading212.com.

Следующие раскрытия содержат информацию о характере и рисках определенных типов инвестиций, о том, как мы выявляем, отслеживаем, управляем и, где применимо, раскрываем конфликты интересов, которые могут время от времени возникать, и как Вы можете подавать жалобы и наши процессы для работы с такими жалобами. Настоящее Предупреждение о раскрытии информации разделено на следующие разделы:

- a. Раздел I — Предупреждение о рисках
- b. Раздел II — Конфликт интересов
- c. Раздел III — Процедуры подачи заявления

Все слова и фразы, выделенные и не определенные в настоящем Предупреждении о раскрытии информации, имеют то же значение, которое определено в наших Условиях инвестирования, Условиях CFD, Условиях ISA и/или Условиях SIPP (в зависимости от ситуации).

Раздел I — Предупреждение о рисках

Настоящий раздел предоставляет Вам информацию о характере и риске определенных типов инвестиций. Оно не объясняет все риски и то, как риски связаны с Вашими личными обстоятельствами. Если у Вас есть какие-либо сомнения относительно того, подходят ли Вам наши продукты, Вам следует обратиться за профессиональной консультацией перед началом торговли.

Мы предоставляем возможность инвестирования в следующие продукты и торговли ими:

- Контракты на разницу (CFD) по финансовым активам, включая акции, облигации, индексы, биржевые фонды, товары и валюты;
- Акции, в том числе дробные акции («акции»); и
- Внебиржевые (ОТС) продукты для различных классов финансовых активов, включая индексы, биржевые инвестиционные фонды (ETF), фонды UCITS и товары.

Несмотря на то, что наши предложения подходят как частным, так и профессиональным клиентам, необходимо помнить, что, инвестируя средства с перечисленными выше инструментами или торгуя ими, Вы рискуете своим капиталом и можете не получить обратно изначально инвестированную сумму.

1. Предупреждения о рисках, связанных с контрактами на разницу

1.1. Общие риски

CFD — это финансовые инструменты, которые торгуются с маржой и позволяют инвесторам и трейдерам получать выгоду от изменения котировок акций и индексных цен, не приобретая права собственности на базовый актив.

Торговля CFD подходит не всем инвесторам из-за высокого риска и сложности. Вы можете потерять все или большую часть начальных средств и, возможно, должны будете сделать дополнительные платежи. Вы несете ответственность за свои торговые решения. В случае сомнений Вам необходимо получить независимую консультацию.

CFD присущ высокий риск из-за спекулятивности и волатильности их рынков и задействованного кредитного плеча (маржи). Торговля этими продуктами может привести к потере всех средств, которые Вы внесли на счет. Согласно закону мы обязаны уведомлять частных клиентов о доле частных клиентов, потерявших свои средства при торговле контрактами на разницу за последние 12 месяцев. Данная информация публикуется на нашем сайте: www.trading212.com. *Прежде чем приступить к торговле CFD, Вам следует тщательно обдумать свое финансовое положение и уровень*

терпимости к риску. Торговля CFD — это деятельность, которая сопряжена с высоким риском для капитала. Не используйте деньги, которые Вы не можете позволить себе потерять.

Вы должны рассматривать возможность торговли CFD только в том случае, если:

- у Вас имеется достаточный опыт торговли на волатильных рынках;
- Вы полностью понимаете, как функционируют CFD, включая понимание всех соответствующих рисков и издержек;
- Вы осознаете, что, чем выше лeverидж, тем больше риск;
- Вы понимаете, что Ваша позиция может быть закрыта, независимо от Вашего согласия с нашим решением о закрытии данной позиции;
- у Вас высокая толерантность к риску, и Вы способны справиться с убытками, если таковые возникнут;
- Вы располагаете достаточным временем для активного управления своими инвестициями.

Если у Вас нет доступа к Интернету, и Вы не можете зайти на веб-сайт, сообщите об этом в службу поддержки клиентов. По запросу мы предоставим Вам оригинал документа, который содержит описание некоторых рисков, связанных с торговлей инструментами CFD.

Торговля CFD основывается на динамике цен (повышении и падении стоимости) базовых инструментов. Таким образом Вы подвергаетесь сходным, но увеличенным рискам, связанным с удержанием позиции по базовым инструментам. Ценность, лежащая в основе финансовых инструментов может вырасти или упасть. Из-за наличия кредитного плеча, торговля контрактами на разницу подвергается большему риску, чем операции с обычными акциями, и подходит не каждому.

Торговля, которую Вы ведете на нашей торговой платформе, не ведется на бирже или на рынке и не проходит через центральную расчетную палату. Транзакции по контрактам на разницу — это контракты с нами в качестве Вашего контрагента.

1.2. Лeverидж

Наши CFD-продукты предлагают различные уровни кредитного плеча. Перед началом торговли мы попросим вас внести первоначальный депозит. Для каждого предлагаемого нами продукта существует требование по марже. Такой первоначальный депозит будет считаться деньгами клиента. Выполнение этого требования и внесение депозита позволят Вам торговать контрактом на сумму, которая превышает сумму Ваших средств. Например, маржинальное требование в размере 5 % позволит Вам торговать контрактами, в 20 раз превышающими Ваш депозит. Таким образом, колебания цен

активов увеличатся во много раз. Небольшие колебания цен не в Вашу пользу могут привести к большим убыткам. Использование финансовых рычагов или маржи означает, что Вы можете потерять все средства, которые фактически внесли на свой счет, если цена контракта на разницу значительно изменится не в Вашу пользу.

1.3 Ставки маржи

Мы оставляем за собой право изменять маржинальные требования для любого нашего продукта и имеем право их изменять или увеличивать в любое время. В целях защиты нашей компании и наших клиентов мы вправе корректировать маржинальные требования для некоторых или всех клиентов по любым открытым позициям в любое время и в одностороннем порядке. Увеличение нами маржинальных требований может привести к невозможности добавления Вами новых позиций или хеджирования уже имеющихся позиций в случае нехватки собственного капитала. Если по имеющимся у Вас CFD увеличатся маржинальные требования, Вам потребуется заранее внести дополнительный капитал, поскольку иначе Ваши позиции могут быть закрыты. Это может привести к увеличению маржинальных требований. Следовательно, может потребоваться, чтобы Вы внесли дополнительные средства для поддержания существующих позиций.

Начальные проценты маржи по типу базового актива для частных клиентов:

(a) 3,33 % условной стоимости контракта на разницу в случаях, когда пара базовых валют состоит из следующих валют: доллар США, евро, японская йена, фунт стерлингов, канадский доллар или швейцарский франк;

(b) 5 % от номинальной стоимости CFD, если базовый индекс, валютная пара или товар — это:

- i. любой из следующих индексов: фондовый индекс Financial Times 100 (FTSE 100); Cotation Assistée en Continu 40 (CAC 40); Deutsche Bourse AG Немецкий фондовый индекс 30 (DAX30); Средний промышленный индекс Доу-Джонса (DJIA); Standard & Poors 500 (S&P 500); композитный индекс NASDAQ (NASDAQ), индекс NASDAQ 100 (NASDAQ 100); индекс Nikkei (Nikkei 225); Standard & Poors / Австралийская биржа ценных бумаг 200 (ASX 200); индекс EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50);
- ii. валютная пара, состоящая как минимум из одной валюты, которая не указана в пункте (a) выше;
- iii. золото;

(c) 10 % от номинальной стоимости CFD, когда базовый товарный или фондовый индекс является товаром или любым другим фондовым индексом, кроме указанных в пункте (b) выше; и

(d) 20 % от условной стоимости CFD, когда базовый актив — это:

- i. акция; или
- ii. иной не указанный выше актив.

Вышеупомянутые проценты маржи применяются только для частных клиентов. К профессиональным клиентам применяются условия о более низкой первоначальной марже, которые приводятся на нашем веб-сайте www.trading212.com.

1.4. Мониторинг позиций

Вы обязаны контролировать состояние своего счета. Мы можем ликвидировать Ваши позиции без предварительного уведомления в случае нехватки маржинального лимита.

Вам следует контролировать свой счет и обеспечивать постоянное наличие на нем достаточной суммы средств для удовлетворения наших маржинальных требований. Мы не обязаны уведомлять Вас о неисполнении маржинальных требований перед тем, как воспользоваться своими правами в соответствии с Соглашением с Вами, включая, в числе прочего, свое право ликвидировать позиции на Вашем счёте (счетах).

Если чистая стоимость счета (денежные средства плюс текущая прибыль за вычетом текущих убытков) упадет ниже 50% требуемой маржи, мы можем закрыть некоторые или все ваши позиции по текущей рыночной цене. Однако такие действия не должны восприниматься как гарантированные, и Вы несете ответственность за то, чтобы на Вашем счёте всегда было достаточно средств.

1.5. Риск контрагента

Что касается CFD, мы являемся контрагентом по всем Вашим сделкам. Ни один из наших продуктов CFD не зарегистрирован на бирже, и никакие права, преимущества или обязательства по нему не могут быть переданы другому лицу. Хотя мы берем на себя обязательство обеспечить Вам наилучшее исполнение и действовать ответственно и в соответствии с нашими опубликованными положениями и условиями, CFD, открытые на Вашем счете у нас, должны быть закрыты у нас согласно нашим ценам и условиям. CFD — это контракты, которые Вы заключаете с нами в качестве контрагента; они не торгуются на регулируемой бирже и не проходят клиринг в центральной клиринговой палате. Таким образом, правила бирж и расчетных палат не распространяются на торговлю CFD с нами.

1.6. Кредитный риск контрагента по сделкам с CFD

Поскольку мы являемся контрагентом по вашим сделкам с CFD, вы подвергаетесь финансовым и деловым рискам, включая кредитный риск, связанный со взаимодействием с нами. То есть, в маловероятном случае нашей неплатежеспособности, мы можем оказаться не в состоянии выполнить перед вами свои обязательства. Обращаем ваше внимание на то, что мы являемся участником Системы компенсации финансовых услуг

(Financial Services Compensation Scheme, FSCS) Великобритании. В случае, если мы не сможем выполнить свои обязательства, вы можете иметь право на компенсацию от FSCS. Дополнительную информацию о компенсациях можно получить в рамках Системы компенсации финансовых услуг Великобритании по адресу www.fscs.org.uk. Вы также подвержены риску нашего дефолта. Мы являемся участником Программа компенсаций в сфере финансовых услуг, и в маловероятном случае неисполнения нами обязательств Вы можете обратиться в компенсационный фонд. Подробные сведения об этой схеме приводятся на веб-сайте FSCS. www.fscs.org.uk. Средства наших клиентов защищаются Фондом компенсаций инвесторов, и в маловероятном случае неисполнения нами обязательств Вы можете обратиться в этот фонд. Подробные сведения об этом фонде приводятся на сайте www.sfund-bg.com.

1.7. CFD не дают Вам никаких прав на базовый актив

CFD предназначен для получения прибыли или предотвращения убытков за счет колебаний цены базового продукта, а не для доставки какого-либо базового продукта. Никакая сделка с CFD не предоставляет Вам никаких прав, права голоса, права собственности или законного интереса в отношении любого базового продукта, а также не дает права и не обязывает Вас приобретать, получать, удерживать, голосовать, доставлять, распоряжаться любым базовым продуктом или непосредственно участвовать в каких-либо корпоративных действиях в отношении любого базового продукта.

Наши права на корректировку, изменение и/или закрытие сделок по CFD в случае совершения корпоративного действия, затрагивающего базовый продукт

В случае корпоративного действия, затрагивающего базовый продукт CFD (например, разделение, выделение, предложение прав, слияние и поглощение, и пр.):

- i) мы можем на свое усмотрение определить по отношению к CFD подходящие корректировку или изменение, либо меры, которые нужно применить, а также сроки, с целью сохранения экономического эквивалента прав и обязательств сторон;
- ii) в дополнение или в качестве альтернативы вышесказанному мы оставляем за собой право по собственному усмотрению закрыть Вашу открытую позицию CFD на базовый продукт до корпоративного действия.

1.8. Защита от отрицательного баланса

Для профессиональных клиентов защита от отрицательного баланса на платформе Trading 212 недоступна, поскольку ей могут воспользоваться только частные клиенты. Отсутствие защиты от отрицательного баланса для Вас, как профессионального клиента, повлияет на функционирование Вашего счета вследствие обязательств по Вашему счету. Вы не будете ограничены суммой на своем счете, но Ваши убытки могут превысить Ваши депозиты, а Вы, как профессиональный клиент, будете нести ответственность за возникший дефицит. Вам необходимо запросить более высокий уровень защиты, если Вы

считаете, что не сможете должным образом оценить связанный с этим риск или управлять им.

2. Предупреждения о рисках, связанных с акциями

2.1. Предупреждения об общих рисках

Акции – это доля во владении компанией. Соответственно, владельцу акции принадлежит часть капитала компании. Если компания успешна, акции могут вырасти в цене, но если дела у компании идут плохо, цена акций может упасть.

Владельцы обыкновенных акций последними получают выплаты в случае неплатежеспособности компании. Однако держатели обыкновенных акций также могут получить прибыль в виде дивидендов или роста стоимости акций при условии благоприятного положения дел в компании с ожиданиями того, что такая ситуация будет сохраняться. В чрезвычайных случаях компания может стать неплатежеспособной, и Вы потеряете все свои инвестиции.

Стоимость акций зависит от спроса и предложения, которые во многих случаях определяются тем, как рынок воспринимает перспективы компании в будущем. Если в целом рынок настроен пессимистично по отношению к компании и её будущему, то стоимость акций, вероятнее всего, будет падать, и, следовательно, если Вы продадите их в этот момент, или если цена не восстановится, то Вы получите меньше, чем вложили.

Стоимость Ваших инвестиций и уровень любого дохода от них могут как снижаться, так и повышаться. Возможно, Вам не удастся вернуть всю инвестированную сумму. Вы также должны помнить, что то, как менялись цены на акции в прошлом, не говорит о том, как они будут меняться в будущем.

Некоторые инвестиции могут оказаться нереализуемыми. У Вас могут возникнуть трудности с продажей этих инвестиций по разумной цене, а в некоторых обстоятельствах может быть трудно продать их по любой цене.

Иностранные рынки будут связаны с другими рисками, чем рынки Соединённого Королевства, а в некоторых случаях риски будут выше. Потенциал прибыли или убытка от сделок на иностранных рынках или по контрактам в иностранной валюте также будет зависеть от колебания валютных курсов.

2.2. Отсутствие гарантии на выплату дивидендов

По некоторым акциям дивиденды выплачиваются либо раз в полгода, либо раз в квартал. Дивиденд — это сумма денег, определяемая советом директоров компании и

представляющая собой часть распределяемой прибыли компании. Авторитетные прибыльные компании, как правило, выплачивают дивиденды и обеспечивают их стабильное поступление с течением времени. Однако в периоды экономических трудностей компании могут приостановить выплату дивидендов даже по наиболее надежным акциям. Молодые, менее авторитетные компании, которые только развивают свой бизнес, как правило, сохраняют прибыль для реинвестирования. Эти компании называются «растущими», так как их бизнес-стратегия заключается в быстром развитии бизнеса.

2.3. Торговые/административные расходы

Комиссии и сборы, взимаемые нами или третьими сторонами, уменьшают потенциальную прибыль, которую Вы можете получить, или увеличивают сумму убытков. Прежде чем начать торговать, Вы должны узнать про все комиссии и другие сборы, которые Вы будете обязаны оплачивать.

2.4. Рыночный разрыв

Это внезапное изменение цены инструмента или его базового инструмента с одного уровня на другой. Это может произойти в любое время, но чаще всего происходит тогда, когда рынок закрывается на одном уровне, а открывается на другом. Он может стать причиной внезапных убытков.

2.5. Труднореализуемые инвестиции

Мы можем организовывать или заключать сделки в отношении низколиквидных инвестиций. Это инвестиции, рынок которых ограничен или может стать таковым. В некоторых случаях у Вас могут возникнуть трудности с продажей таких инвестиций по разумной цене. Возможно, их будет трудно продать по любой цене. Не следует делать такие инвестиции, тщательно не обдумав вопрос, подходят ли они Вам.

2.6. Изменения в прошлом

Вам следует знать, что цена финансовых инструментов, которыми Вы торгуете, зависит от колебаний на финансовых рынках, которые мы не можем контролировать, и что прошлые изменения не являются показателем будущих изменений.

2.7. Сделки с ценными бумагами, которые могут подлежать стабилизации

Мы и/или наши представители можем время от времени от Вашего имени осуществлять сделки по ценным бумагам, подлежащим стабилизации. Стабилизация позволяет искусственно поддерживать рыночную цену ценной бумаги в течение периода, когда новый выпуск ценных бумаг продается широкой общественности. Стабилизация может

повлиять не только на цену нового выпуска, но и на цену других ценных бумаг, связанных с ним.

2.8. Риск ликвидности акций

Акции предлагаются на разных фондовых рынках расположенными в разных местах компаниями разных размеров из разных отраслей промышленности. Ликвидность является важным фактором риска при инвестировании в отдельные акции, и, как правило, она определяется рыночной капитализацией (общей стоимостью выпущенных акций) компании и текущей ситуацией на рынке. Уровни ликвидности могут быстро меняться, и недостаток ликвидности часто ограничивает торговлю акциями с меньшей рыночной капитализацией (известной как средняя и маленькая капитализация).

2.9. Информация о зарубежных инвестициях

Информация о зарубежных инвестициях не так широко доступна общественности Соединённого Королевства, как информация о британских компаниях, и в финансовых разделах национальной прессы эта тема освещается в ограниченном объеме. Различие в часовых поясах также означает, что Вы не всегда сможете узнать цену зарубежных акций в режиме реального времени в течение торгового дня в Соединённом Королевстве. При инвестировании на зарубежных рынках необходимо учитывать колебания валютных курсов. Прибыли или убытки, вызванные изменением цен на акции, могут быть легко компенсированы изменением обменного курса валют. Как вариант, прибыли или убытки по акции могут суммироваться, в результате размер этих прибылей или убытков может вырасти ещё больше. Вопросы ликвидности в равной мере касаются всех британских акций.

2.10. Волатильность цен

Цена отдельных акций может значительно колебаться и может быстро расти или снижаться. Акции могут дешеветь в течение длительного времени. Цены на акции растут и падают в зависимости от состояния компании и общих экономических и рыночных условий. Цена отдельных акций может расти и падать. Инвестиции на фондовом рынке, как правило, более волатильны, чем инвестиции в большинство облигаций.

2.11. Копеечные акции

Акции, приобретенные на рынке альтернативных инвестиций (AIM) (особенно те, которые называются «копеечными акциями»), влекут более высокий риск потери денег, чем другие британские акции. Это связано с тем, что требования к компаниям, включенным в список AIM, менее строгие, чем к компаниям, зарегистрированным на бирже в обычном порядке. Также обычно существует более широкий разброс между ценой покупки и ценой продажи этих акций, и если их необходимо продать немедленно, вы можете получить обратно

меньше, чем заплатили за них, из-за отсутствия ликвидности. Цены этих акций могут быстро меняться. Они могут упасть или вырасти. Также может быть трудно получить достоверную информацию об ценности таких акций или риске, которым они подвергаются.

2.12. Расчеты

Что касается акций, на многих торговых площадках (например, при торговле акциями на Лондонской фондовой бирже) расчеты осуществляются контрагентами, одновременно сопоставляющими торгуемые акции с выдаваемыми денежными средствами.

2.13. Инвестиционные переводы

Что касается инвестиционных переводов, следует обратить внимание на следующие риски:

- **Отсутствие сотрудничества со стороны другого поставщика инвестиций:** инвестиционные переводы требуют содействия другого поставщика инвестиций. Инвестиционные переводы не могут быть осуществлены, если другой поставщик инвестиций не сотрудничает или не способствует осуществлению переводов в актуальной форме.
- **Незавершенные или отложенные передачи:** передача инвестиций не осуществляется в соответствии со стандартными практиками по платежам. Несмотря на то, что мы делаем всё возможное, чтобы обработать операцию инвестиционного перевода в течение 30 календарных дней, могут возникнуть задержки или ошибки административного характера.
- **Налоговые последствия:** перевод активов клиента поставщику инвестиций, расположенному в другой стране, может иметь налоговые последствия. Например, при перемещении ценных бумаг Вы можете получить прирост или убыток капитала, что может привести к возникновению налоговых обязательств. Важно понимать местные налоговые особенности и при необходимости проконсультироваться с налоговым консультантом.
- **Дробные акции:** как указано в пункте 3 ниже, имейте в виду, что мы не можем ускорить инвестиционные переводы дробных акций. Дробные акции должны быть переведены в валюту в первую очередь. Что касается инвестиционных счетов, это делается по Вашей собственной инициативе, и Вы можете выводить денежные средства с помощью стандартных процессов вывода. Что касается счетов Shares, Вы поручаете нам разместить заказ на продажу всех дробных акций, как описано в Условиях ISA. Учтите, что другой поставщик инвестиций не может предлагать дробные акции или может взимать комиссию и брать комиссионные вознаграждения для содействия будущей покупки дробных акций.

- **Рыночный риск:** рыночная стоимость Ваших инвестиций может измениться в период между моментом инициирования перевода и моментом его завершения. Вы не можете продавать инвестиции, которые составляют часть инвестиционных переводов, и Вы подвергаетесь рыночному риску, в результате которого может произойти прибавка в стоимости или обесценивание во время процесса передачи.

3. Предупреждение о рисках, связанных с дробными акциями

Дробные акции не могут быть проданы на публичных биржах, они неликвидны и не признаются за пределами нашей торговой платформы. Вы можете ликвидировать их только тогда, когда они будут проданы через нас, а также их нельзя передать другому брокеру, кроме случаев их продажи.

Мы обязуемся во всех отношениях выполнять правила «наилучшего исполнения» по всем ордерам, которые должны быть исполнены через платформу Trading 212, в соответствии с её нормативными требованиями. Это означает, что исполнение будет основано на цене не хуже, чем преобладающая ставка/предложение на эталонной бирже на момент размещения Вашего ордера, для всех полных и дробных компонентов транзакции. Любой ордер, превышающий стоимость одной акции, который включает в себя компонент дробной акции, будет исполняться в комбинированной форме. При осуществлении транзакции с компонентами дробных акций T212 обязуется выполнять основную или безрисковую основную функцию. Если Вы размещаете ордер исключительно на дробную акцию, T212 выполнит Вашу сделку на внебиржевом рынке, сопоставив её с предложением внутри компании на основе цены не хуже, чем преобладающая ставка/предложение на эталонной бирже на момент размещения ордера. Ордера, которые поступили не во время биржевой сессии, не могут быть исполнены.

T212 округляет все дробные значения до восьми десятичных знаков. В случае всех ордеров, основанных на номинальной стоимости, сумма вашей транзакции никогда не превысит сумму ордера, за исключением случаев, когда транзакция впоследствии корректируется или изменяется в соответствии с нашими Условиями Invest или Условиями CFD, что может привести к отклонению окончательной суммы расчета от первоначальной суммы ордера. Округление также может оказать влияние на Вашу способность получить кредит на дивиденды наличными, дивиденды на акции и дробные акции. Например если Вы владеете 0,00000001 долей акции, по которой выплачивается дивиденд в размере 1 цент на акцию, мы не сможем пополнить Ваш баланс на такую долю цента. При выполнении округления мы обязуемся приложить разумные усилия, чтобы максимально приблизиться к Вашему ордеру. Однако, мы не будем нести ответственность за какие-либо убытки или ущерб, которые Вы можете понести в результате или в связи с таким округлением, за исключением случаев, когда указанные убытки или ущерб произошли по причине нашей халатности, мошенничества, преднамеренного невыполнения нами своих обязательств, нарушения договора или правил FCA.

Насколько это возможно, мы будем способствовать реализации права голоса на пропорциональной основе. Однако мы не можем гарантировать это право. Мы никоим образом не ограничиваем Ваши права на ценные бумаги и средства на Вашем счете в Trading 212, включая любые дробные пакеты акций.

Существует возможность конфликтов интересов в связи с дробными транзакциями, и Вы дали свое согласие на такую транзакцию, согласившись с условиями Invest. Вы можете отозвать своё согласие на такие транзакции, отправив нам письменное уведомление в любое время.

Передача дробных акций запрещена. Если Вы закроете свой счет или переведете свой счет в другую компанию, дробные акции на Вашем счете должны быть погашены. Аналогичным образом, дробные акции не могут стать частью сертификата и не могут быть отправлены по почте. Погашение дробных акций может вызвать дополнительные расходы.

4. Предупреждение о рисках, связанных с фондовым кредитованием

4.1. Общая структура

Когда мы берем займы Ваши акции, мы выступаем в качестве Вашего контрагента и обязаны вернуть эти акции Вам. Мы можем переодолжить акции, которые мы одолжили у Вас, третьей стороне с хорошей репутацией («Заемщик») в рамках соглашения о компенсационном кредитовании. Заемщик будет обязан вернуть нам акции.

4.2. Налогообложение дивидендов

Акции, переданные займы Заемщику, обычно отзываются у Заемщика до экс-дивидендной даты для получения дивидендов. Если отзыв не происходит, мы получаем платеж от Заемщика, и Вы будете иметь право на платеж от нас в форме искусственного платежа вместо дивиденда, эквивалентного дивиденду, который Вы получили бы в противном случае. Обратите внимание, что этот платеж может иметь различные налоговые последствия, и Вы несете ответственность за любые связанные с этим налоговые обязательства.

4.3. Корпоративные действия

В отношении акций, предоставленных займы, право голоса будет принадлежать Заемщику, и Вы потеряете это право голоса. Однако другие Корпоративные действия, такие как выпуск прав или бонусов, будут выполняться в обычном режиме. Это означает, что Вы получите любые другие права и распределяемые средства в отношении акций, предоставленных займы.

4.4. Кредитный риск контрагента

Существует потенциальный кредитный риск контрагента, когда мы или Заемщик окажемся неплатежеспособными и не вернем Ваши акции. Мы снижаем этот риск, предоставляя Вам залог в размере не менее 102 % от стоимости предоставленных акций. Обеспечение будет в форме казначейских облигаций США или денежных средств и будет храниться в соответствии с Правилами FCA в отношении клиентских активов на сегрегированном счете у третьей стороны с хорошей репутацией или, если обеспечение предоставляется в форме денежных средств, на банковских счетах в сторонних финансовых учреждениях с хорошей репутацией в Ваших интересах.

4.5. Внутрдневная волатильность цен

Из-за волатильности рынка стоимость переданных в займы акций может увеличиться, а стоимость обеспечения может уменьшиться, что может привести к тому, что у Вас будет недостаточно обеспечения. Мы снижаем этот риск, ежедневно отслеживая обеспечение, чтобы убедиться, что его стоимость равна или превышает 102 % стоимости предоставленных в займы акций.

В маловероятном случае банкротства компании Trading 212 и Заемщика до корректировки залогового обеспечения, часть ваших активов может быть защищена Системой компенсации финансовых услуг. Более подробную информацию можно найти по адресу www.fscs.org.uk.

4.6. Короткая продажа

Суженные акции обычно используются для коротких продаж, что может повлиять на стоимость акций. Короткие продажи могут оказать понижающее давление на цену предоставленных в займы акций и повлиять на их долгосрочную стоимость.

5. Предупреждение о рисках, связанных с Инвестиционными паями

Благодаря техническому инструменту «Инвестиционные паи» у Вас есть возможность вручную создать свои собственные Паи для проведения операций с финансовыми инструментами. Вы имеете возможность выбирать в какие финансовые инструменты инвестировать, какую часть депозита и в какую Долю, а так же определять размер своих вложений и время их совершения. Пай может быть скорректирован или удален в любой момент, так же все его параметры могут быть изменены.

Пожалуйста, имейте в виду, что используя инвестиционные паи и автоинвестирование, никакой доход не гарантируется, и это только пример того, какие могут быть результаты инвестиций. Прошлые результаты не являются надежным показателем будущих

результатов. Эти данные не являются финансовой консультацией, и Trading 212 не может нести ответственность за результаты исполнения Пая.

Инструмент «Копирование паев» не является какой-либо формой дискреционного управления инвестициями. Любое объяснение или информация, которые мы предоставляем Вам в рамках функции «Копирования пая» или о её работе, не должно(-а) рассматриваться как консультация. Эта информация предоставляется Вам исключительно в информационных целях.

6. Предупреждение о рисках, связанных с модельными паями

6.1. Рыночный риск

Модельные паи подвержены рыночному риску, который может привести к потенциальным инвестиционным потерям из-за изменений общих рыночных условий. Колебания цен на акции и экономических условий могут повлиять на эффективность активов в рамках модельного пая. Обратите внимание, что любые доходы не гарантируются и являются иллюстрацией возможных результатов инвестиций. Прошлые результаты не являются надежным показателем будущих результатов. Это исторические данные, которые не являются инвестиционными рекомендациями, и компания Trading 212 не может нести ответственность за эффективность Модельного пая.

6.2. Риск предположения модели

Модельные паи разрабатываются на основе данных, предоставленных третьими сторонами, и включают определенные предположения о доходности классов активов, корреляциях и вариантах. Если эти предположения окажутся неточными или если рыночные условия быстро изменятся, результаты модели пая могут отличаться. Обратите внимание, что Trading 212 предлагает услуги только по исполнению, и Вы несете ответственность за свои собственные инвестиционные решения.

6.3. Недостаточно персонализации и советов

Модельные паи разработаны на основе данных, предоставленных третьими сторонами, для широкого круга инвесторов с различной толерантностью к риску и целями. Они не персонализированы с учетом Ваших конкретных потребностей и, следовательно, могут не соответствовать Вашему уникальному финансовому положению, толерантности к риску и целям. Вы несете единоличную ответственность за оценку того, подходят ли Вам предлагаемые модельные паи, и корректировку их в соответствии со своими предпочтениями.

6.4. Отсутствие ребалансировки

Функция ребалансировки отсутствует. Вы несете ответственность за выбор подходящего модельного пая и управление им. В случае если сторонний поставщик данных модели пая вносит изменения в полученные данные модельного пая, мы не будем автоматически

обновлять скопированный(-ые) модельный(-ые) пай(-и) без Вашего ведома и согласия. Вместо этого Вы будете получать уведомления каждый раз, когда определенные аспекты Вашей скопированной модели пая будут изменены, и тогда Вы сможете решить, обновить ли выбранную модель пая до последней версии или оставить её как есть.

7. Риски, связанные с торговлей 24/5

Существуют определенные риски, связанные с торговлей не во время биржевой сессии. Вы должны ознакомиться с этими рисками и определить, совместима ли торговля 24/5 с Вашей инвестиционной стратегией и целями. Вы несете ответственность за свою информированность о времени работы соответствующих рынков, на которых Вы торгуете, и за определение своей собственной инвестиционной стратегии. Наша функция торговли 24/5 не является рекомендацией или подтверждением того, что торговля 24/5 будет успешной или удовлетворит Ваши инвестиционные потребности.

Некоторые риски, связанные с торговлей 24/5, приведены ниже:

7.1. Более низкая ликвидность

При торговле 24/5 количество ордеров на рынке обычно ниже по сравнению с обычными рыночными часами, поскольку меньше трейдеров покупают и продают акции. В результате этого для исполнения Ваших ордеров может потребоваться больше времени, их исполнение может произойти частично, а в некоторых случаях их могут совсем не исполнить.

7.2. Более высокая волатильность цен

Из-за меньшего объема торгов цены во время торговли 24/5 могут стать значительно более волатильными по сравнению с обычными рыночными часами. В результате, Ваши ордера могут быть исполнены по менее выгодной цене по сравнению с ценой, которую Вы могли бы получить в обычной торговой сессии.

7.3. Более широкие спреды

Спред — это разница между разницей цены покупки и продажи акции. В условиях более низкой ликвидности и более высокой волатильности, как при торговле 24/5, спреды могут стать шире, чем обычно, и, таким образом, привести к менее выгодным условиям для покупки и продажи акций.

7.4. Анонсы новостей

Часто компании и другие учреждения публикуют важную информацию вне обычных часов работы рынка, такую как сведения о доходах, обратном выкупе акций и т. д. В сочетании с более высокой волатильностью и более низкой ликвидностью это может вызвать значительный скачок цен на некоторые акции во время торговли 24/5 и увеличить риск.

7.5. Несвязанные рынки

Цены, отображаемые на нашей торговой платформе во время торговли 24/5, не являются рыночными, поскольку система торговли 24/5 не связана с другими подобными системами и может отражать цены, отличные от цен в других одновременно работающих торговых системах 24/5, торгующих теми же акциями или ценными бумагами. Это может привести к тому, что Вы получите неблагоприятные цены в одной торговой системе 24/5 с продленными часами по сравнению с ценами в другой системе.

7.6. Изменяющиеся цены

Цены на акции, торгуемые в ходе торговли 24/5, могут не отражать цены ни в конце обычных часов работы рынка, ни в день открытия обычной сессии на следующий день. В результате Вы можете получить менее выгодные цены во время торговли 24/5.

Имейте в виду, что риски более низкой ликвидности, более высокой волатильности цен и более широких спредов во время ночной торговли выше, чем при торговле в расширенные часы.

8. Предупреждение о рисках, относящееся к счетам ISA

Stocks ISA и/или Cash ISA часто используются для снижения налоговой нагрузки, однако важно иметь в виду определенные потенциальные риски и учитывать их при принятии финансовых решений.

8.1. Риск поставщика услуг

В маловероятном случае ликвидации Trading 212 или банка, в котором хранятся ваши клиентские деньги, вы можете потерять часть своих сбережений.

8.2. Stocks ISA

8.2.1. Рыночный риск

Как и в случае с любым долевым инструментом, стоимость инвестиций на счете Stocks ISA может колебаться в зависимости от рыночных условий. Стоимость ваших активов может расти и падать, и всегда существует риск того, что вы не получите обратно первоначально вложенную сумму.

8.2.2. Риск волатильности

Фондовые рынки могут быть нестабильными, при этом цены часто испытывают значительные краткосрочные колебания. Эта волатильность может повлиять на стоимость ваших инвестиций, что потенциально может привести к убыткам.

8.2.3. Риск ликвидности

Некоторые инвестиции могут быть менее ликвидными, а это означает, что их невозможно легко купить или продать, не влияя на их цену. В результате может быть сложно продать инвестиции, когда это необходимо, и потенциально вы можете понести убытки.

8.3. Cash ISA

8.3.1. Риск инфляции

Процентная ставка, которую мы предлагаем по депозитам Cash ISA, может не соответствовать инфляции, а это означает, что покупательная способность вашего сберегательного счета может со временем снизиться.

8.3.2. Риск процентной ставки

Процентная ставка по Cash ISA варьируется в зависимости от действующего законодательства, рыночных условий, изменений базовой ставки или политики Trading 212. Если процентная ставка снизится, доход от ваших сбережений может оказаться ниже ожидаемого.

9. Предупреждение о рисках, связанных с фондовым кредитованием

9.1. Только исполнение — Вы торгуете исключительно на свой страх и риск

Наша услуга — это «только исполнение», то есть мы будем выполнять только Ваши торговые инструкции. Мы не будем давать Вам никаких советов или рекомендаций относительно того, подходят ли Вам какие-либо инвестиции, которые Вы делаете с нашей помощью. Все сообщения, которые мы отправляем, и всё, о чем мы сообщаем Вам, не должно быть рассматриваться в качестве подобных советов или рекомендаций. Мы не предоставляем консультации по инвестиционным, налоговым или торговым вопросам. Наши услуги предоставляются по принципу «только исполнение», то есть мы не будем консультировать Вас по каким-либо транзакциям, а также не будем следить за решениями, принимаемыми Вами в ходе торговли, чтобы выяснить, подходят ли они Вам, или помочь Вам избежать убытков. Вам следует самостоятельно обратиться за финансовыми, юридическими, налоговыми и другие профессиональными консультациями, чтобы выяснить, являются ли CFD или Акции подходящими для Вас инвестициями. Мы можем предоставить Вам фактическую информацию о наших продуктах, их потенциальных рисках или о финансовых рынках в целом, при этом мы не будем оценивать Вашу конкретную ситуацию.

9.2. Рыночный риск

Торговля акциями и CFD несет в себе риск внезапных колебаний рынка. Цены могут как расти, так и падать. Торговля CFD, в частности, зависит от изменения цены базовых

финансовых продуктов. Поэтому Вы подвергаетесь аналогичным, но повышенным рискам, связанным с владением базовыми активами.

9.3. Риск волатильности

Рынки CFD и акций могут быть очень волатильными. Цены на CFD и их базовые активы (акции или индексы) могут колебаться быстро и в широких пределах. На цены CFD будут влиять, помимо прочего, рыночная цена базового продукта CFD, прибыль и результаты деятельности компании или компаний, акции которой(-ых) являются базовым активом или связанным индексом, производительность экономики в целом, изменение соотношения спроса и предложения по базовому активу или связанным с ним инструментам и индексам, правительственные, коммерческие и торговые программы и политики, процентные ставки, национальные и международные политические и экономические события и преобладающие психологические характеристики поведения на соответствующей торговой площадке.

Более того, резкие, внезапные и неожиданные изменения цены базового актива могут принести Вам существенное увеличение прибыли или убытка. Цены на рынках могут изменяться не плавно, и могут возникать ценовые «разрывы», приводящие к большой разнице между с последовательными котировками. У Вас не всегда может иметься возможность разместить ордер, а наша платформа не всегда может выполнить ордер на указанном Вами уровне цен. Результатом этого может быть то, что ордера стоп-лосс исполняются по невыгодной цене, более высокой или низкой, чем ожидаемая Вами, в зависимости от направления сделки.

9.4. Валютный риск

Если Вы торгуете продуктом, деноминированным в валюте, отличной от той, в которой ведется Ваш счет, на Ваши прибыли и убытки влияют колебания обменного курса.

Когда Вы торгуете CFD или акциями, деноминированными в валюте, отличной от базовой валюты или валюты, в которой Вы внесли средства на свой счет, все маржи, прибыли, убытки и финансовые кредиты и дебиты в отношении этого CFD рассчитываются с использованием валюты, в которой деноминирован CFD. Таким образом, в дальнейшем Ваша прибыль или убытки будут также зависеть от колебаний обменных курсов между валютой счета и валютой, в которой номинирован CFD. Мы применяем маржевой «дисконт», чтобы отразить этот риск, и поэтому маржинальные требования по CFD будут фактически увеличиваться.

9.5. Риск колебания процентных ставок

Колебания процентных ставок влияют на комиссию за финансирование (или возврат), которую Вы будете платить (или можете получать) по длинным (или коротким, в случае CFD) позициям. Они также влияют на Вашу общую прибыль или убытки.

9.6. Риск изменения нормативных и налоговых правил

Изменения в налоговых и других законах, правительственной, налоговой, денежно-кредитной и регуляторной политике могут отрицательно повлиять на стоимость Ваших CFD или Акции, налог, который Вы платите за CFD или Акции, а также на общую прибыль от продуктов.

9.7. Риск ликвидности

При определенных обстоятельствах может оказаться невозможным полностью или частично закрыть позицию по текущей или вообще любой цене. Мы не обязаны в любое время предоставлять котировки по CFD, мы не гарантируем постоянную доступность котировок или продаж по каким-либо CFD. Мы можем по собственному усмотрению прекратить котировать CFD и/или прекратить прием новых транзакций по CFD или акциям в любое время из-за отсутствия рыночных данных, остановок или приостановок торгов, ошибок, неликвидности или волатильности на рынке базового продукта, или же в связи с нашими собственными показателями риска или прибыли, технических ошибок, проблем со связью, рыночных, политических, экономических или официальных событий, форс-мажора или по другим причинам.

9.8. Риск нарушения работы или прерывание доступа к электронным системам и услугам T212

При оказании услуг клиентам мы полагаемся на компьютерные программы, аппаратные средства и телекоммуникационные услуги и не сможем оказывать услуги без этих систем. Компьютерные системы и услуги, которые мы используем, по своей природе уязвимы для перебоев, задержек или сбоев, что может привести к потере доступа к нашей торговой платформе или к тому, что мы не сможем предоставить котировки CFD или акций или доступ к торговле, а также это может отрицательно повлиять на любой или все аспекты наших услуг. В соответствии с нашими Условиями инвестирования и CFD Вы принимаете наши системы и услуги, при этом наша ответственность перед Вами ограничена.

9.9. Отдельные счета

В соответствии с правилами FCA (Trading 212 UK Ltd.) и CySEC (Trading 212 Markets Ltd.) все средства наших клиентов хранятся на отдельных счетах. Хотя мы тщательно отслеживаем кредитоспособность наших банков, отбираем их на основе показателей устойчивости и надежности и используем услуги только крупных международных банков, это не означает, что использование услуг таких банков не является рискованным. По запросу мы можем предоставить Вам подробную информацию о том, услугами каких банков мы пользуемся.

9.10. Риски, связанные с процентами на наличные.

Когда Вы держите деньги с помощью T212, мы можем разместить Ваши деньги в финансовых учреждениях, регулируемых Соединённым Королевством/ЕС (срочные депозиты или обычные банковские депозиты) и/или хранить их в квалификационных фондах денежного рынка (QMMF) от Вашего имени, и Вы можете иметь право на получение процентов от T212 на деньги в соответствии с применимыми Условиями инвестирования/CFD.

9.10.1. Несмотря на то, что при размещении нами Ваших неинвестированных денежных средств в финансовые учреждения ЕС/Соединённого Королевства Ваши средства будут по-прежнему защищены как деньги клиента (согласно разделу 7.9 выше), Вы можете подвергнуться определенным рискам:

9.10.1.1. Регулярные банковские депозиты

- a. **Инфляция:** риск инфляции возникает, когда уровень инфляции превышает заработанную процентную ставку, что может привести к тому, что Ваши деньги со временем потеряют ценность. В случае инфляции проценты, которые вы можете получить от T212, могут не соответствовать темпам роста затрат.
- b. **Кредитный риск:** если финансовое учреждение, в котором хранятся Ваши деньги, станет неплатежеспособным, Вы можете потерять (частично) свои деньги. Чтобы минимизировать данный риск, T212 тщательно отбирает финансовые учреждения и регулярно контролирует их кредитоспособность. Кроме того, вы можете иметь право на получение возмещения (части) ваших денег от компенсационного фонда.

9.10.1.2. Срочные депозиты

Срочные депозиты обычно считаются низкорисковыми и обычно имеют более высокую процентную ставку, чем обычные банковские депозиты. Помимо рисков, применимых к обычным банковским депозитам, в отношении срочных депозитов необходимо учитывать следующие риски:

- a. **Невыполнение обязательств:** если мы храним Ваши деньги на срочных депозитах, это не повлияет на Вашу способность снять свои деньги или иным образом использовать их для осуществления инвестиций при обычных обстоятельствах. Однако в случае сбоя в работе Trading 212 или финансового учреждения, в котором мы храним Ваши денежные средства, может возникнуть задержка в возможности вывода денежных средств на срок до 95 дней.
- b.
- c. **Задержки при снятии средств:** кроме того, в маловероятном сценарии, когда очень большое количество клиентов T212 снимет значительную сумму своих денег,

хранящихся на срочном депозите, или решит разместить их в инвестициях в то же время, нам может потребоваться некоторое время для обработки всех запросов, что может повлиять на периоды вывода средств, указанные в Условиях инвестирования/CFD.

9.10.2. Квалификационный фонд денежного рынка

Если мы храним деньги в QMMF, соответствующие паи или акции в QMMF будут считаться клиентскими активами и будут храниться в качестве активов ответственного хранения в соответствии с правилами FCA CASS. QMMF — это фонды денежного рынка, управляемые управляющим фондом, от которых обычно требуется поддерживать стратегию с низким уровнем риска путем инвестирования в такие финансовые инструменты, как государственные облигации. QMMF, как правило, подлежат более тщательному контролю со стороны регулирующих органов и должны соответствовать более высоким стандартам качества, чем другие фонды денежного рынка. Тем не менее, как и при любых инвестициях, имеются определенные риски:

- a. **Кредитный риск:** если QMMF, в котором хранятся Ваши деньги, станет неплатежеспособным, Вы можете потерять свои деньги (или их часть). Чтобы минимизировать данный риск, T212 тщательно выбирает строго регулируемые фонды денежного рынка и регулярно контролирует их кредитоспособность.
- b. **Управленческий риск:** на результаты могут повлиять решения, принятые управляющим фондом QMMF. Неправильный инвестиционный выбор или стратегия могут привести к снижению доходности или увеличению риска.
- c. **Риск процентной ставки:** на стоимость ценных бумаг в QMMF могут влиять изменения базовых процентных ставок. Если базовые процентные ставки вырастут, стоимость существующих базовых активов, таких как облигации (с более низкими процентными ставками), может уменьшиться. Однако, поскольку QMMF обычно инвестируют в краткосрочные ценные бумаги, этот риск ниже по сравнению с инвестициями в долгосрочные облигации.
- d. **Риск ликвидности:** хотя QMMF созданы так, чтобы быть высоколиквидными и позволять инвесторам снимать свои деньги в любое время, на это могут повлиять экстремальные рыночные условия. В данных обстоятельствах большое количество запросов на вывод средств может вызвать задержки.

10. Риски, связанные с внутригрупповыми соглашениями

10.1. Исполнение внутригрупповых ордеров (счёт Invest)

При совершении сделок с финансовыми инструментами на счёте Invest мы можем направлять ваши ордера нашему аффилированному подразделению Trading 212 Markets (Ireland) Limited. («Trading 212 IE») для исполнения. Перенаправление клиентских ордеров в компанию Trading 212 IE, которая является подразделением в составе нашей корпоративной группы, а не к сторонним брокерам, не имеющим отношения к нам, может создавать потенциальные риски конфликта интересов. Например, это сопряжено с риском того, что инвестиционная фирма, подобная нашей, может поставить коммерческие интересы своей корпоративной группы (например, сохранение объема сделок или выручки внутри группы) выше интересов клиента.

В соответствии с нашими правовыми и нормативными обязательствами, компания Trading 212 сохраняет за собой полную ответственность за обеспечение наилучшего исполнения ваших ордеров, даже если они исполняются внутри группы. В нашей Политике исполнения ордеров изложен порядок соблюдения нами этих нормативных требований. Мы выбираем компанию Trading 212 IE в качестве одного из наших брокеров-исполнителей только потому, что считаем, что такое сотрудничество позволяет нам стабильно добиваться для вас наилучших результатов, в частности, за счет исключения комиссий сторонних брокеров и снижения издержек на исполнение сделок.

10.2. Хеджирование рыночных внутригрупповых рисков (счёт CFD)

При торговле CFD компания Trading 212 выступает в качестве вашего контрагента. Для управления рыночным риском, связанным с вашими открытыми позициями, мы можем хеджировать или компенсировать этот риск с помощью компании Trading 212 IE. Заключение договора с компанией Trading 212 IE для хеджирования наших рисков может создать потенциальный конфликт интересов. В частности, условия соглашения о хеджировании могут зависеть от взаимоотношений между связанными организациями, что потенциально может привести к приоритету потребностей Группы в управлении рисками над интересами клиентов.

Мы заключаем эти хеджирующие соглашения для снижения издержек исполнения сделок и влияния на рыночные цены для наших клиентов. Для урегулирования этого конфликта мы обеспечиваем, чтобы любые подобные договоренности заключались на рыночных условиях и подлежали независимому надзору.

10.3. Процедуры и меры по предотвращению конфликта интересов

Мы внедрили строгие процедуры для выявления, управления и предотвращения вышеупомянутых (потенциальных) конфликтов. Эти процедуры обеспечивают достаточный независимый надзор за нашими механизмами исполнения и хеджирования, что позволяет нам эффективно отслеживать и проверять качество исполнения, обеспечиваемое компанией Trading 212 IE. Более подробная информация о мерах, которые мы предпринимаем для выявления, управления и предотвращения этих рисков, изложена ниже в Разделе II (Конфликты интересов) настоящего Уведомления о раскрытии информации.

11. Предупреждения о рисках, применимых к счетам SIPP

Хотя счета SIPP (Trading 212 SIPP) являются широко используемыми инструментами для оптимизации налогообложения, важно помнить об определенных потенциальных рисках и учитывать их при принятии финансовых решений.

Ознакомьтесь с документом «Ключевые особенности» по счёту SIPP (Trading 212 SIPP), чтобы узнать о конкретных рисках, связанных с данным продуктом и инструментами, предлагаемыми Trading 212. Его можно найти [здесь](#). Другие общие риски изложены в настоящем Предупреждении о раскрытии информации.

Раздел II — Конфликт интересов

Мы внедрили ряд процедур для выявления, отслеживания, управления и, где это применимо, раскрытия конфликтов интересов, которые могут возникать время от времени. Эффективность всех этих видов контроля регулярно проверяется и является частью программы контроля соответствия.

Мы уделяем большое внимание поддержанию эффективной культуры соблюдения нормативно-правового соответствия. Эта культура постоянно поддерживается всеми сотрудниками, и необходимость всегда действовать в интересах клиентов является краеугольным камнем нашей философии.

1. Что такое конфликт интересов?

Конфликты интересов могут возникать в любой сфере нашей деятельности в ходе предоставления каких-либо инвестиционных и сопутствующих услуг, которые могут принести пользу нашим интересам. Конфликт интересов может возникнуть между различными сторонами, в том числе:

- T212 и одним или несколькими клиентами;
- директором или сотрудником и одним или несколькими клиентами фирмы;

- директором или сотрудником и T212;
- двумя или более клиентами T212;
- сторонним поставщиком услуг и T212;
- сторонним поставщиком услуг и клиентом(-ами) T212; и,
- двумя или более сотрудников.

Нежелательно перечислять исчерпывающий список обстоятельств, при которых могут возникнуть конфликты; часть обучения персонала в этой области заключается в распознавании и устранении или эскалации потенциальных конфликтов в процессе ведения бизнеса. Однако, чтобы помочь выявить потенциальные конфликты интересов, мы рассмотрели ряд областей, включая:

- a. обстоятельства, при которых мы могли бы получить финансовую прибыль или избежать финансовых потерь за счет клиента;
- b. когда могут возникнуть финансовые или иные стимулы, направленные на то, чтобы интересы одного клиента или группы клиентов были предпочтительнее интересов другого клиента или группы клиентов;
- c. когда наши сотрудники ведут операции с личными счетами, и их позиции противоречат позициям клиентов, особенно в отношении менее ликвидных акций;
- d. когда мы можем или получим поощрение от третьей стороны в отношении услуги, предоставленной клиенту или нам, в виде денег, товаров или услуг, кроме стандартной комиссии или платы за эту услугу;
- e. когда у нас есть информация или мы получили информацию от одного клиента, которая имеет отношение к сделкам для другого клиента (например, информация, которая показывает, что один клиент может продавать определенные акции, а другой покупать; а также когда наши сотрудники принимают поощрения или подарки, которые могут быть истолкованы как противоречащие нашим обязанностям в отношении клиента.

Настоящим мы предоставили краткую информацию о наиболее распространённых конфликтах интересов, которые могут возникнуть, а также о том, что мы делаем, чтобы их выявлять и решать.

2. Управление конфликтами и их отслеживание

У нас есть множество механизмов для управления потенциальными и фактическими конфликтами, которые описаны ниже.

2.1. Политики и процедуры

Чтобы выявлять, анализировать и смягчать любые возможные конфликты интересов, мы внедрили политики и процедуры в рамках всей нашей деятельности, чтобы гарантировать выявление, рассмотрение и смягчение конфликтов. Мы также осуществляем надежный

план мониторинга соответствия, который включает в себя постоянный мониторинг конфликтов интересов.

Наши сотрудники проходят регулярное обучение и получают рекомендации в случае возникновения конфликтных ситуаций. Руководство несет ответственность за обеспечение того, чтобы их команды имели надежные средства контроля для выявления возникающих рисков и управления ими. Мы проводим оценку рисков и ведем реестр, в котором фиксируем фактические и потенциальные конфликты интересов, а также сведения о мерах контроля, которые были введены для смягчения потенциальных проблем.

2.2. Контроль

Если интересы одной команды и её клиентов могут вступать в противоречие с интересами другой команды и её клиентов, структура управления была разделена. Мы применяем меры, предназначенные для предотвращения или ограничения действий лиц, оказывающих ненадлежащее влияние на выполнение действий или предоставление услуг.

2.3. Вознаграждение

Чтобы смягчить любые конфликты интересов, связанные с неудовлетворенностью вознаграждением, у нас есть политика о вознаграждениях, которая ежегодно обновляется. Наши сотрудники получают вознаграждение путем объединения следующего:

- a. Базовая заработная плата и связанные с ней выплаты; и
- b. Дискреционный годовой бонус.

Все это с учетом индивидуальных, командных и корпоративных результатов. Ни один сотрудник не получит прямой выгоды от какой-либо отдельной сделки, которую может совершить клиент.

2.4. Подарки и поощрения

Чтобы предотвратить возможность получения подарков или поощрения со стороны наших сотрудников, у нас есть процедуры, касающиеся вручения и получения подарков или знаков гостеприимства. Сотрудники не должны ни просить, ни принимать какие-либо поощрения, которые могут противоречить нашим обязательствам перед клиентами, или предлагать поощрения, которые могут противоречить обязательствам получателя перед его собственными клиентами.

2.5. Внешние деловые интересы

Мы управляем любыми возможными конфликтами интересов, возникающими в результате внеслужебной деятельности сотрудников, которые могут возникнуть, требуя от всех сотрудников раскрытия их внешних деловых интересов и руководящих должностей. Мы проводим скрининг наших будущих работников, чтобы убедиться, что наш персонал имеет соответствующую квалификацию и подходит для этой работы.

2.6. Работа с личным счетом

Чтобы наши сотрудники инвестировали, соблюдая соответствующие правила и не используя какую-либо инсайдерскую информацию, мы ввели ограничения в отношении операций с собственными личными счетами сотрудников. Все торговые или инвестиционные счета должны быть одобрены руководством, а копии уведомлений о заключении контрактов автоматически отправляются в отдел соблюдения нормативных требований.

2.7. Торговля и размещение

Чтобы гарантировать, что сделки не могут быть распределены в пользу одной группы клиентов или сотрудников, мы применяем процедуры заключения сделок и распределения, которые охватывают справедливые и своевременные сделки.

2.8. Политика независимости

Наши кадровые процедуры требуют от сотрудников игнорировать любые материальные интересы или конфликты интересов, действуя от имени клиентов.

2.9. Конфиденциальность

Наша политика строгой конфиденциальности гарантирует, что вся информация о клиентах хранится только в нашей компании и является конфиденциальной. Конфиденциальная информация раскрывается только тем, кому разрешен к ней доступ. Персоналу запрещается использовать конфиденциальную информацию в личных интересах.

3. Резюме по конфликтам интересов

На практике механизмы конфликта интересов, описанные выше, были разработаны для снижения риска того, что конфликт интересов нанесет ущерб клиенту, и в большинстве ситуаций мы считаем, что этого будет достаточно для обеспечения защиты интересов клиентов. Однако могут быть редкие случаи, когда мы считаем эти меры недостаточными. В таких обстоятельствах может быть возможно прямо сообщить о конфликте интересов клиенту(-ам) в письменной форме или, в случае серьезного конфликта интересов, нам может потребоваться прекратить или отказаться действовать от имени клиента.

Раздел III — Процедуры подачи заявления

1. Введение

Если Вы не удовлетворены каким-либо аспектом нашего обслуживания, Вам необходимо обратиться в нашу службу поддержки клиентов по адресу info@trading212.com.

В разделе обработки жалоб изложен метод подачи жалоб клиентами и наши процессы работы с такими жалобами.

2. Что такое жалоба?

Мы определяем жалобу как «любое устное или письменное выражение неудовлетворенности, обоснованное или нет, от лица или от его имени по поводу предоставления или непредоставления финансовой услуги или решения о возмещении ущерба, которое:

- a) утверждает, что заявитель понес (или может понести) финансовые потери, испытал материальные затруднения или материальные неудобства; и
- b) относится к деятельности этого респондента или любого другого респондента, с которым этот респондент имеет какое-либо отношение в области маркетинга или предоставления финансовых услуг или продуктов, подпадающих под юрисдикцию Службы финансового омбудсмена».

3. Как подать жалобу?

Любой сотрудник компании может получить жалобу клиента и обязан сделать всё в рамках своих полномочий для решения проблемы при первом контакте.

Жалобы должны быть поданы в письменной форме через обычные каналы связи службы поддержки клиентов, а именно путем отправки электронного письма в нашу службу поддержки клиентов по адресу info@trading212.com или для наших клиентов из Великобритании — по телефону через нашу мобильную платформу в приложении.

Чтобы мы смогли ответить как можно быстрее, жалоба клиента должна содержать следующие сведения:

- a. имя и фамилия клиента;
- b. имя пользователя клиента;
- c. номер счета клиента;
- d. дата возникновения проблемы;
- e. данные об участниках данной транзакции, если применимо; и
- f. четкое и логичное описание проблемы.

Жалобы не должны содержать оскорбительных выражений по отношению к Компании или её сотрудникам.

Наша служба поддержки клиентов может напрямую связаться с заявителем жалобы для получения дополнительных разъяснений и/или информации. Для рассмотрения данной жалобы требуется содействие заявителя.

Несмотря на то, что наша служба поддержки сможет решить большую часть возникающих вопросов, Вы также можете направить запрос в форме жалобы в наш Отдел нормативно-правового соответствия. Мы предпочитаем получать жалобы в письменном виде, так как в этом случае менее вероятно недопонимание.

Чтобы связаться с отделом компании по соблюдению требований, следует написать на эл. почту complaints@trading212.com или:

**Отдел нормативно-правового соответствия
Trading 212 UK Ltd.
Aldermary House
10-15 Queen Street,
London, EC4N 1TX**

как можно яснее изложив обстоятельства своей жалобы.

Отдел нормативно-правового соответствия действует независимо. Он проведет беспристрастное рассмотрение Вашего дела и при необходимости свяжется с Вами для получения дополнительной информации. Отдел постарается выяснить, что произошло или не произошло, и оценить, действовали ли мы должным образом и в соответствии с нашими Положениями и условиями и регламентированными законом обязательствами. Отдел также определяет, причитается ли заявителю компенсация.

4. Расследование

После получения Вашей жалобы наши сотрудники подтвердят её и, при необходимости, начнут расследование.

Хотя наши внутренние процедуры позволяют нам рассматривать жалобу в течение восьми недель, мы прикладываем все усилия, чтобы разрешать жалобы как можно быстрее.

5. Сроки и внешнее разрешение споров

Если по истечении 8 (восьми) недель Компания не проведет расследование и не предоставит окончательный ответ, мы обязуемся:

- A. предоставить окончательный письменный ответ, в котором:
 - a. принимаем заявление и, при необходимости, предлагаем возмещение или корректирующие действия; или
 - b. не принимаем заявление, но предлагаем возмещение или корректирующие действия; или
 - c. отклоняем жалобу, разъясняем причины и
 - i. прикладываем копию стандартного информационного листа Службы финансового омбудсмена (FOS) или предоставляем ссылку на нее;

- ii. предоставляем адрес веб-сайта FOS;
 - iii. информируем заявителя о том, что он может направить жалобу в FOS, если он не удовлетворен, и если это так, то он может сделать это в течение шести (6) месяцев с даты нашего окончательного ответа; и
 - iv. указываем, согласны ли мы отказаться от соответствующих сроков.
- В. предоставить письменный ответ, в котором:**
- a. объясняем, почему мы не в состоянии дать окончательный ответ, и указываем сроки, когда мы сможем это сделать;
 - b. информируем заявителя о том, что он может направить жалобу в FOS;
 - c. указываем, согласны ли мы отказаться от соответствующих сроков;
 - d. прикладываем копию стандартного информационного листа FOS или предоставляем ссылку на нее;
 - e. указываем адрес веб-сайта FOS.

FOS — это независимая служба в Соединённом Королевстве, созданная парламентом для разрешения споров между компаниями, предоставляющими финансовые услуги, и их клиентами.

FOS примет решение после рассмотрения жалобы и всех соответствующих аспектов, например любых соответствующих правил FCA. FOS имеет право принять решение по жалобе, и Компания будет связана решением данного органа. Если Вы решите прибегнуть к услугам FOS, это можно сделать бесплатно.

Вы можете связаться с FOS, отправив письмо по адресу:

Служба финансового омбудсмена

Exchange Tower, London

United Kingdom, E14 9SR

Тел.: 0800 023 4567

Эл. почта: complaint.info@financial-ombudsman.org.uk

Веб-сайт: <http://www.financial-ombudsman.org.uk>

Обратите внимание, что FOS не будет рассматривать жалобу до тех пор, пока у нас не будет возможности рассмотреть жалобу, и Вы не должны отправлять жалобу в адрес FOS до тех пор, пока не получите от нас окончательный ответ, или через восемь недель после даты подачи Вашей жалобы, в зависимости от того, какой момент наступит раньше.

Вы также можете подать жалобу через [платформу разрешения споров Европейской комиссии в Интернете](#). Однако поскольку Служба финансового омбудсмена была создана

для рассмотрения жалоб на фирмы, оказывающие финансовые услуги, базирующиеся в Соединённом Королевстве, вполне вероятно, что Вас направят в Службу финансового омбудсмена, реквизиты которой указаны выше.

Если у вас есть счёт SIPP, вы также можете передать его **Омбудсмену по вопросам пенсионного обеспечения**. Омбудсмен по вопросам пенсионного обеспечения может помочь в решении вопросов, связанных с администрированием и управлением вашей схемой Trading 212 SIPP. С ним можно связаться по почте, по телефону и через веб-сайт:

Омбудсмен по вопросам пенсионного обеспечения

10 South Colonnade, Canary Wharf, London, E14 4PU

Телефон: 0800 917 4487

Веб-сайт: www.pensions-ombudsman.org.uk