

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

ПАО «МТС-Банк» (далее – Банк, Брокер) выступает посредником между Вами и биржей. По законодательству Вы не можете совершать операции на бирже напрямую, поэтому Вы даете поручения Брокеру, который их исполняет за Ваш счет – совершает сделки с финансовыми инструментами (ценными бумагами, иностранной валютой и (или) производными финансовыми инструментами). Происходит это на основании Договора о брокерском обслуживании (далее – Договор).

Ознакомиться с условиями Договора Вы можете в Регламенте оказания услуг на рынках ценных бумаг (далее – Регламент) на [Сайте брокерских услуг](#).

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь со всеми условиями Договора до его подписания. Инвестиции связаны с риском. Вы можете потерять все инвестированные средства, а в некоторых случаях – остаться должны Вашему Брокеру. Доход от Ваших инвестиций не гарантирован. Внимательно ознакомьтесь с декларациями о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, которые Брокер обязан предоставить Вам до подписания Договора. Декларации размещены на [Сайте брокерских услуг](#).

Как подаются и исполняются поручения?

Вы самостоятельно принимаете решение и подаете Брокеру поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами.

Поручения Вы можете подавать: в оригинале на бумажном носителе или посредством почтовой связи; путем обмена факсимильными копиями электронных документов; путем обмена сообщениями в электронной форме с использованием электронной почты; путем обмена устными сообщениями по телефону; путем обмена сообщениями в электронной форме через рабочее место QUIK/webQUIK (действительно только для Торговых Поручений, подаваемых в течение Торговой сессии на ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ биржа»); путем обмена электронными документами с использованием АСП в Системе электронного документооборота.

Актуальный перечень способов подачи поручений размещен в Регламенте на [Сайте брокерских услуг](#)

Прием Торговых Поручений осуществляется Банком в течение Торгового дня в период Торговой сессии.

Прием Торговых Поручений для участия в Аукционе прекращается за 30 минут до окончания приема заявок в соответствии с регламентом проведения Аукциона.

Приём Торговых и Неторговых Поручений посредством Приложения, в том числе для участия в размещении ценных бумаг, IPO может осуществляться Банком в течение календарного дня.

Прием Неторговых Поручений Клиента осуществляется с 9-00 до 17-00, в пятницу с 9-00 до 15-45 по московскому времени, в предпраздничный день период приема вышеуказанных Поручений сокращается на 1 (Один) час. По решению Банка могут быть установлены иные сроки обслуживания Клиентов.

Об изменении режима работы Банк сообщает на своем Интернет-сайте не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до соответствующего изменения режима работы.

Брокер может исполнить поручение на внебиржевом рынке, если в поручении Вы не указали местом совершения сделки биржу, в том числе исполнить Ваше поручение, выступив стороной по сделке, либо совершить сделку с другим своим клиентом.

Во всех случаях Брокер должен исполнить Ваше поручение на лучших условиях или в соответствии с условиями, которые Вы указали в поручении.

История Ваших сделок отражается в отчетах Брокера, которые Вы будете получать в электронной форме на адрес электронной почты, указанный в Анкете Клиента/Депонента, а также в электронной форме посредством запроса в Системе ЭДО (Приложение МИ) на адрес электронной почты в случае если Вы заключили Договор дистанционно с использованием Приложения, Сайта сервиса. Отчет брокера, составленный на бумажном носителе, предоставляется по соответствующему запросу.

Банк направляет Отчет брокера в электронной форме по адресу электронной почты, указанной в Анкете Клиента/Депонента, в срок не позднее рабочего дня, следующего за отчетным днем.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: акции, облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, инвестиционные паи, ETF, фьючерсы и другие инструменты, представленные в следующих Торговых системах: ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок), ПАО Московская Биржа (Срочный рынок), ПАО «СПБ биржа» (российские ценные бумаги), а также конверсионные сделки с валютой на внебиржевом рынке.

Для совершения сделок с производными финансовыми инструментами, иностранными ценными бумагами и некоторыми сложными финансовыми инструментами требуется пройти тестирование или получить статус квалифицированного инвестора. Такие сделки являются более рискованными. Вы несете повышенный риск потери инвестированных средств, а также можете остаться должны Вашему Брокеру.

Кто несет риски?

Вы самостоятельно оцениваете и несете риски по каждому финансовому инструменту от момента его покупки до момента продажи.

Внимательно ознакомьтесь с декларациями о рисках, которые Брокер должен предоставить Вам до начала совершения соответствующих операций: с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, приобретением иностранных ценных бумаг, о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения. Декларации размещены на [Сайте брокерских услуг](#).

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата:

Тарифы Брокера размещены на [Сайте брокерских услуг](#)

Вы можете проверить информацию о выбранном тарифе в Приложении МИ (Раздел «Мои активы» – меню «Дополнительно» – «Информация о тарифе»).

Банк также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг. В зависимости от условий Тарифов Клиент возмещает Банку расходы и штрафы, понесенные Банком перед третьими лицами, участие которых необходимо при оказании услуг Клиенту (комиссии Торговых систем, сторонних депозитариев и пр.). Подробнее о возмещении расходов Вы можете узнать в п. 29 Регламента.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит с Вашего брокерского счета.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Для совершения маржинальных и необеспеченных сделок Брокер может предоставить Вам денежные средства и (или) ценные бумаги за дополнительную плату.

Для совершения маржинальных и необеспеченных сделок требуется пройти тестирование или получить статус квалифицированного инвестора. Такие сделки являются более рискованными. Вы несете повышенный риск потери инвестированных средств, а также можете остаться должны Вашему Брокеру. Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок, Брокер обязан предоставить Вам до начала их совершения. Декларации размещены на [Сайте брокерских услуг](#).

Может ли брокер использовать ценные бумаги?

Договором предусмотрено использование Ваших ценных бумаг.

Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках использования брокером в своих интересах ценных бумаг клиента, которую Брокер обязан предоставить Вам до заключения договора о брокерском обслуживании, предусматривающего такую возможность, либо при внесении изменений в договор о брокерском обслуживании, предусматривающих такую возможность. Декларации размещены на [Сайте брокерских услуг](#)

Вы можете по согласованию с Банком потребовать от Банка учитывать Ваши ценные бумаги на отдельном расчетном коде, не объединяя их с активами других Клиентов. В этом случае Ваши ценные бумаги будут учитываться отдельно от ценных бумаг клиентов, которые этого не сделали (на отдельном расчетном коде, не объединяя их с активами других клиентов). При этом возможно взимание более высокого/дополнительного вознаграждения согласно действующим Тарифам Банка.

Вы вправе отказаться от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг, направив в Банк Заявление о расторжении Договора в соответствии с условиями Регламента. Последствием отказа от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг является расторжение Договора.

Какие налоги необходимо уплачивать?

Ваши доходы от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

Брокер является налоговым агентом, т.е. удерживает и перечисляет в бюджет налог с доходов, полученным по операциям с ценными бумагами, операциям на срочном рынке, сделкам РЕПО, а также с материальной выгодой от этих операций. В ряде случаев, предусмотренных законодательством, налог удерживает не Брокер, а эмитент ценных бумаг.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог во всех остальных случаях, а также при недостаточности денежных средств на Вашем брокерском счете для удержания налога Брокером в законодательные сроки (например, по итогам года). Если Вы не пополните брокерский счет вовремя, обязанность по уплате налога перейдет к Вам. Брокер сообщит в ФНС о невозможности удержать налог, после чего ФНС направит Вам уведомление с просьбой оплатить налог самостоятельно. Сделать это нужно до 1 декабря года, следующего за годом получения дохода.

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер может отказать Вам в переводе денежных средств и ценных бумаг, которые являются обеспечением по маржинальным и необеспеченным сделкам, а также удержать сумму НДФЛ, Вашей задолженности по вознаграждению и других расходов.

Может ли изменяться договор о брокерском обслуживании?

Брокер вправе в одностороннем порядке изменить договор о брокерском обслуживании, в том числе тарифы за обслуживание, при этом обязан разместить информацию об этом на [Сайте брокерских услуг](#) не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления изменений в силу.

Какую ответственность несет Брокер?

Брокер несет перед Вами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по договору. В соответствии с договором, ответственность брокера ограничена в следующих случаях: вследствие несвоевременного ознакомления (получения) Клиентом сообщений Банка, направленных Банком в порядке, установленном Регламентом; в случае неисполнения Банком Поручений и иных документов Клиента, направленных Банку с нарушением Клиентом сроков и процедур, предусмотренных Регламентом; в случаях неисполнения Клиентом обязанностей по обновлению своих персональных и/или контактных данных; в случаях банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) Торговых систем, включая организации, обеспечивающие депозитарные и расчетные клиринговые операции в этих Торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ЦБ и ДС Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента, предусмотренных Регламентом; в случаях изменения в правилах, регулирующих порядок проведения операций с ЦБ, приводящие к невозможности Банка выполнять условия Регламента; вследствие обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами; иных случаях, предусмотренных разделами 34-35 Регламента.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно: заказным письмом с уведомлением о вручении, экспресс-почтой или вручить лично под роспись Уполномоченному сотруднику в офисе Банка по адресу, указанному в разделе 4 Регламента; на электронную почту Банка для обращений info@mtsbank.ru

Брокер обязан ответить на обращение (жалобу) в течении 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня её регистрации Брокером. Этот срок может быть продлен, но не более чем на 10 (Десять) рабочих дней.

Вы также можете направить обращение (жалобу) о возможном нарушении Брокером требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг в Банк России, и о возможном нарушении базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров – в НАУФОР.

В случае возникновения споров, применяется следующий порядок их разрешения: Банк и Клиент будут принимать все необходимые меры к решению спорных вопросов, обозначенных в жалобе Клиента путем переговоров. Спорные вопросы, нерешенные путем переговоров, подлежат рассмотрению в претензионном порядке. Споры, не решенные Сторонами в претензионном порядке, подлежат рассмотрению в судебных инстанциях.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть брокерский договор можно: в любой момент времени при условии исполнения Вами имеющихся к моменту расторжения Договора неисполненных обязательств перед Банком (согласно п.п. 39.3., 39.4. Регламента).

Договор расторгается путем обращения Вами в Банк с письменным Заявлением, составленным по форме Приложения №15 к Регламенту. Договор расторгается по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Банком Заявления.

Банк также может расторгнуть Договор в следующих случаях: в одностороннем порядке путем направления Клиенту Уведомления о расторжении Договора и закрытии Счета (далее – Уведомление о расторжении) на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента/Депонента либо на почтовый адрес Клиента с уведомлением о вручении/лично под подпись при визите в Банк. Датой расторжения Договора является 30 (Тридцатый) календарный день с даты с даты направления/вручения Уведомления о расторжении Банком Клиенту.