

## Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Предоставляемый перечень информации о договоре о брокерском обслуживании (далее – Договор) является минимальным, не заменяет собой все условия Регламента оказания услуг на рынках ценных бумаг Банком (далее - Регламент), определяющего условия Договора, а также необходимость ознакомиться с полным текстом Регламента.

Договор не является вкладом. Средства, размещенные на брокерском счете, не застрахованы (не гарантированы) государством. Вы можете потерять все, что вложили, а в некоторых случаях – остаться должны. В случае потерь компенсаций не предусмотрено. Доход не гарантирован.

Ознакомьтесь с декларациями о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, которые Банк предоставляет Вам до заключения Договора.

1	Предмет договора	Предметом Договора о брокерском обслуживании является оказание услуг по исполнению поручений Клиента на совершение гражданско – правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, также сделок с иностранной валютой, в случае, когда она является предметом сделок, заключаемых на внебиржевом рынке в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций. Ознакомиться с условиями Договора Вы можете на Сайте Банка.
2	Изменение договора	Банк может в одностороннем порядке вносить изменения в Договор, в том числе в тарифы. Такие изменения публикуются на Сайте Банка.
3	Способ заключения договора	Договор заключается путем присоединения к Регламенту в соответствии со статьей 428 ГК РФ путём подписания Клиентом Заявления о присоединении к Регламенту способом, предусмотренным Регламентом.
4	Тарифы	За оказание услуг взимается плата. Тарифы размещены на Сайте Банка. Клиент может проверить информацию о выбранном тарифе в Приложении МИ Раздел «Мои активы» – меню «Дополнительно» – «Информация о тарифе»
5	Финансовые инструменты	В соответствии с Регламентом Банк предоставляет Клиентам возможность совершать сделки в следующих Торговых системах: ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок), ПАО Московская Биржа (Срочный рынок), ПАО «СПБ биржа» (российские ценные бумаги), а также на внебиржевом рынке.
6	Тестирование	В отношении следующих видов сделок (договоров) поручения неквалифицированных инвесторов – физических лиц исполняются Банком только при положительном результате тестирования: <ul style="list-style-type: none"><li>• сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;</li><li>• сделки по приобретению инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;</li><li>• сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение, по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение, по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;</li><li>• сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг, которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;</li><li>• сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;</li><li>• сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;</li><li>• сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;</li><li>• сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующие проведения тестирования;</li></ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;</li> <li>• необеспеченные сделки.</li> </ul> <p>Банк проводит тестирование, а также оценивает его результат до исполнения поручения Клиента, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение Сделок, требующих проведения тестирования</p> <p>Обращаем Ваше внимание, что такие сделки являются более рискованными, чем сделки с инструментами, доступными для неквалифицированных инвесторов, по которым не требуется прохождение тестирования.</p>
7	Сделки (договоры), совершение которых требует наличие статуса квалифицированного инвестора	<p>Финансовые инструменты, доступные только Клиентам со статусом квалифицированного инвестора:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов*;</li> <li>- ценные бумаги, на размещение и обращение которых в соответствии с федеральными законами* распространяются требования и ограничения, установленные для размещения и обращения ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов;</li> <li>- договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, которые в соответствии с федеральными законами* могут заключаться только за счет квалифицированных инвесторов</li> </ul> <p>* Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Указание Банка России от 9 января 2023г. № 6347-У «О ценных бумагах и производных финансовых инструментах, предназначенных для квалифицированных инвесторов».</p> <p>Обращаем Ваше внимание, что сделки с инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, являются более рискованными, чем сделки с инструментами, предназначенными для неквалифицированных инвесторов.</p>
8	Возможность совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к непокрытой позиции	<p>Банк предоставляет возможность совершения Необеспеченных сделок в ТС ПАО Московская биржа посредством подачи Поручений в Приложении МИ клиентам физическим лицам, открывшим брокерский счет через Приложение.</p> <p>Банк взимает комиссию от суммы непокрытой позиции на конец торгового дня. Тарифы размещены на Сайте Банка.</p> <p>Риски, связанные с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции, указаны в Уведомлении о рисках.</p>
9	Возможность использования брокером принадлежащих Вам ценных бумаг/денежных средств	<p>Использование Банком принадлежащих Клиенту ценных бумаг влечет дополнительные риски. При предоставлении услуг Банк вправе использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, и ценные бумаги, гарантируя Клиенту исполнение его Поручений и возврат ДС и ЦБ по требованию Клиента в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регулирующими брокерскую деятельность, и Договором. При этом прибыль, полученная в результате использования Банком денежных средств Клиента, является собственностью Банка в полном объеме. Риски, связанные с использованием Банком ЦБ и ДС Клиента в своих интересах, указаны в Уведомлении о рисках.</p> <p>По согласованию с Банком Клиент может потребовать от Банка учитывать его ценные бумаги на отдельном расчетном коде, не объединяя их с активами других Клиентов. В таком случае Банк может взимать дополнительное вознаграждение. Клиент 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</p>

10	Способы подачи, сроки приема и исполнения поручений	<p>Направление Клиентом Поручений и сообщений в Банк либо направление Банком сообщений Клиенту может производиться одним из следующих способов по выбору Клиента, либо Банка соответственно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в оригинале на бумажном носителе или посредством почтовой связи;</li> <li>• путем обмена факсимильными копиями электронных документов;</li> <li>• путем обмена сообщениями в электронной форме с использованием электронной почты;</li> <li>• путем обмена устными сообщениями по телефону;</li> <li>• 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»);</li> <li>• путем обмена электронными документами с использованием АСП в Системе электронного документооборота (только для Клиентов – физических лиц);</li> </ul> <p>Актуальный перечень способов подачи поручений размещен в Регламенте на Сайте Банка.</p> <p>Прием Торговых Поручений осуществляется Банком в течение Торгового дня в период Торговой сессии.</p> <p>Прием Торговых Поручений для участия в Аукционе прекращается за 30 минут до окончания приема заявок в соответствии с регламентом проведения Аукциона.</p> <p>Приём Торговых и Неторговых Поручений посредством Приложения, в том числе для участия в размещении ценных бумаг, ПРО может осуществляться Банком в течение календарного дня.</p> <p>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.</p> <p>По решению Банка могут быть установлены иные сроки обслуживания Клиентов.</p> <p>Об изменении режима работы Банк сообщает на своем Интернет-сайте не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до соответствующего изменения режима работы.</p>
11	Способ и сроки получения клиентом отчета брокера	<p>Договором установлены следующие сроки и способ получения Клиентом отчета брокера:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в электронной форме на адрес электронной почты, указанный в Анкете Клиента/Депонента;</li> <li>• Отчет брокера, составленный на бумажном носителе, предоставляется Клиенту по соответствующему запросу. Отчет брокера заверяется печатью Банка, подписывается руководителем Банка или работником Банка, уполномоченным на подписание Отчета брокера и может быть передан Клиенту следующими способами:</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в офисе Банка по адресу, указанному в разделе 4 настоящего Регламента;</li> <li>- в офисе Банка по адресу, указанному Клиентом в соответствующем запросе;</li> <li>- посредством почтовой связи по реквизитам адреса для корреспонденции, указанного в Анкете Клиента/Депонента, при предоставлении Клиентом соответствующего запроса;</li> <li>• в электронной форме посредством запроса в Системе ЭДО (Приложение МИ) на адрес электронной почты Клиента, в случае если Клиент заключил Договор дистанционно с использованием Системы ЭДО (в том числе с использованием Приложения, Сайта сервиса). Отчет формируется за выбранный Клиентом календарный месяц с первого числа месяца по дату, не превышающую 2 (Два) рабочих дня, предшествующих дате запроса Отчета брокера.</li> </ul> <p>Банк направляет Клиенту Отчет брокера в электронной форме по адресу электронной почты, указанной в Анкете Клиента/Депонента, в срок не позднее рабочего дня, следующего за отчетным днем.</p>
12	Ограничение ответственности брокера	<p>Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.</p>
13	Осуществление брокером функций налогового агента	<p>Банк является налоговым агентом и самостоятельно осуществляет ведение налогового учета доходов, источником выплат которых является Банк, и удержание суммы исчисленных налогов на доходы следующих Клиентов:</p>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• физических лиц;</li> <li>• юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранного государства и не имеющих постоянного представительства на территории Российской Федерации.</li> </ul> <p>Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.</p>
14	О способах и адресах направления обращений (жалоб)	<p>Обращения (жалобы) направляются Клиентом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в Банк заказным письмом с уведомлением о вручении, экспресс-почтой или вручаются лично под роспись Уполномоченному сотруднику в офисе Банка по адресу, указанному в разделе 4 Регламента.</li> <li>• на Электронную почту Банка для обращений;</li> <li>• в саморегулируемую организацию Национальная ассоциация участников фондового рынка, способом, предусмотренным организацией;</li> <li>• в Банк России, способом предусмотренным Банком России.</li> </ul>
15	Порядок урегулирования споров	<p>В случае возникновения споров, применяется следующий порядок их разрешения:</p> <p>Банк и Клиент будут принимать все необходимые меры к решению спорных вопросов, обозначенных в жалобе Клиента путем переговоров.</p> <p>Спорные вопросы, нерешенные путем переговоров, подлежат рассмотрению в претензионном порядке.</p> <p>Споры, не решенные Сторонами в претензионном порядке, подлежат рассмотрению в судебных инстанциях.</p> <p>Банк рассматривает запросы Клиентов в течение 15 рабочих дней, обращение (жалоба) рассматривается в срок не позднее 30 календарных дней со дня ее поступления в Банк.</p>
16	Срок действия, порядок и сроки расторжения договора о брокерском обслуживании	<p>Срок действия Договора не ограничен. Договор может быть расторгнут по инициативе и Клиента, и Банка. Порядок и сроки расторжения Договора установлены разделом «Расторжение Договора» Регламента.</p>