

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

ООО «БК РЕГИОН» (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, драгоценными металлами, и (или) производными финансовыми инструментами). Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании, который заключается Вами путем присоединения к [Регламенту брокерского обслуживания ООО «БК РЕГИОН»](#) (далее – Регламент) в порядке, предусмотренном статьей 428 ГК РФ.

Как подаются и исполняются поручения?

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь со всеми условиями договора о брокерском обслуживании 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 декларацией о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, которую Брокер обязан предоставить Вам до подписания договора о брокерском обслуживании.

Вы самостоятельно принимаете решение и подаете Брокеру поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами. Поручения Вы можете подавать:

На бумажном носителе, с использованием телефонной связи (для сделок на ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ Биржа»), в рабочие дни с 9:30 до 18:00 по московскому времени;

Инвестор имеет возможность подать поручения по Системе интернет-трейдинга QUIK, по Системе «Личный кабинет клиента» (неторговые поручения), по электронной почте, в виде электронного документа, подписанного электронной подписью в любое время в течение суток, при этом регистрация и исполнение таких поручений осуществляется с учетом часов работы Брокера, соответствующих рынков (в том числе бирж) и расчётных организаций.

Брокер принимает к исполнению поручения в день передачи их Брокеру с учетом часов работы Брокера, соответствующих рынков (в том числе бирж), расчётных организаций, а также срока действия поручения, указанного инвестором.

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 одним из следующих способов по Вашему выбору: в бумажном виде в офисе Брокера, почтовым отправлением, в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, через Систему «Личный кабинет клиента» (ЛКК).

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Брокера Вы сможете совершать сделки с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами, и (или) производными финансовыми инструментами. Подробные перечни видов финансовых инструментов, доступных клиенту соответствующей категории (клиент является квалифицированным инвестором, клиент не является квалифицированным инвестором) приведены в пункте 1.6. [Регламента](#).

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

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата: предусмотренная [Приложением № 1а](#) к Регламенту. Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг, взимаемых с Брокера третьими лицами в связи с исполнением поручений Клиента. К таким расходам относятся комиссии и иные вознаграждения, уплачиваемые Брокером третьим лицам, в том числе, но не исключительно: организаторам торгов, клиринговым организациям, расчетным организациям, депозитариям, кредитным организациям, держателю реестра (регистратору), транзакционные налоги и сборы, оплата услуг провайдеров информационных и информационно-технологических услуг.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит в порядке, указанном в Разделе IV. [Регламента](#) Оплата расходов и вознаграждения РЕГИОНА.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

В отличие от других брокеров Брокер не предоставляет клиентам в заем денежные средства и (или) ценные бумаги.

Может ли Брокер использовать деньги и ценные бумаги?

Договором предусмотрено использование Брокером Ваших денежных средств. Брокер не использует ценные бумаги инвестора в собственных интересах.

Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках использования Брокером в своих интересах денежных средств и (или) 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.

Вы можете запретить Брокеру использовать принадлежащие Вам денежные средства. В этом случае Ваши денежные средства и ценные бумаги (на бирже) будут учитываться отдельно от денежных средств и ценных бумаг (на бирже) клиентов, которые этого не сделали.

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 в следующих случаях: при получении доходов от осуществления операций с ценными бумагами, операций с производными финансовыми инструментами и доходов, полученных в виде материальной выгоды от осуществления указанных операций. Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях: получения дохода от сделок с валютой и драгоценными металлами, дивидендов по акциям.

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 необеспеченным сделкам, а также удержать при выводе сумму НДС/Л, сумму 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 своем сайте <http://region.broker/> не позднее, чем за 10 рабочих дней до 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 случаях, предусмотренных Разделом XII. [Регламента](#) Ответственность Сторон.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно лично или через уполномоченных представителей:

- 1) нарочным по адресу нахождения офиса Брокера;
- 2) почтовым отправлением по адресу Брокера;
- 3) экспресс-курьерской службой по адресу Брокера;
- 4) в виде электронного документа без электронной подписи на адрес электронной почты Брокера - broker@region.ru;
- 5) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью в том числе по Системе электронного документооборота, указанной в Соглашении об электронном документообороте, или по Системе «Личный кабинет клиента».

Брокер обязан ответить на обращение (жалобу) в течении 15 рабочих дней. Этот срок может быть продлен, но не более чем на 10 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: если иное не предусмотрено федеральными законами спорные вопросы между Сторонами, связанные с исполнением Соглашения о брокерском обслуживании, не решенные путем переговоров, подлежат рассмотрению в претензионном порядке. Срок рассмотрения досудебной претензии составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня получения претензии. Споры, не урегулированные Сторонами в претензионном порядке, подлежат урегулированию в соответствующем суде в зависимости от подведомственности спора по месту нахождения Брокера.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть брокерский договор можно в порядке, определенном разделом Раздел XIII. [Регламента](#) Срок действия Соглашения о брокерском обслуживании и порядок его расторжения.

Брокер расторгает брокерский договор в случае вывода (перевода другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг) активов Клиента, которые учитывались на индивидуальном инвестиционном счете (ИИС), а также в случае неполучения (получения не в полном объеме) сведений о Клиенте и его ИИС в течение 30 календарных дней с даты заключения с Брокером Соглашения на ведение ИИС, при переводе активов Клиента с ИИС ранее открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

Любая из сторон может расторгнуть брокерский договор в случае действия обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, освобождающих от ответственности, длящихся более 3 (Трех) месяцев.