

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

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).

ООО «БК РЕГИОН» (брокер, совмещающий свою деятельность с депозитарной деятельностью) признается налоговым агентом по НДФЛ при получении клиентом доходов: от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и доходов, полученных в виде материальной выгоды от осуществления указанных операций; по операциям РЕПО с ценными бумагами; в виде дивидендов по акциям российских и иностранных организаций; в виде процентов (купонов) по облигациям, зачисленных на брокерский счет. Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях: получения дохода от сделок с валютой и драгоценными металлами.

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, 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.