



## 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) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами). Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании, который заключается Вами путем присоединения к регламенту брокерского обслуживания (далее – Регламент/Договор брокерского обслуживания) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь со всеми условиями Договора брокерского обслуживания (Регламента) 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 (Регламента).

Договор брокерского обслуживания (Регламент) и декларация о рисках размещены на сайте Брокера по адресу <http://region.broker/brokerskoe/reg-bo-dlya-fizlits-soglashenie-11052026/>

### Как подаются и исполняются поручения?

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

Поручения Вы можете подавать:

На бумажном носителе, а также по телефону +7 495 926 29 64 (для сделок на ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ БИРЖА» - в рабочие дни с 9:30 до 18:45 по московскому времени).

Инвестор имеет возможность подать поручение по системе интернет-трейдинга QUIK, посредством Личного кабинета клиента<sup>1</sup>, а также по электронной почте (в виде отсканированного поручения).

Подробнее с условиями приема и исполнения поручений вы можете ознакомиться в пп 8-9 Раздела II Регламента брокерского обслуживания, расположенного по ссылке <http://region.broker/brokerskoe/reg-bo-dlya-fizlits-soglashenie-11052026/>

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 порядке и в сроки, установленные пунктом 17 Раздела II Регламента.

### 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 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.

<sup>1</sup> На базе мобильного приложения «РЕГИОН БРОКЕР» или на базе веб-версии

### Кто несет риски?

Вы самостоятельно оцениваете и несете риски по каждому финансовому инструменту от момента его покупки до момента продажи и каждой незавершенной сделке РЕПО

Внимательно ознакомьтесь с декларациями о рисках (приложение №7 к Регламенту), 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 № 3 к Регламенту.

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг, взимаемых с Брокера третьими лицами в связи с совершением Сделок и операций за счет и в интересах Клиента, в том числе вознаграждения (комиссии), взимаемые Организатором торговли, клиринговыми организациями, расчетными депозитариями, расчетными организациями, уполномоченными депозитариями, кредитных организаций, в которых открыты специальные брокерские счета для учета средств клиентов, сборы держателей реестра, иное.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит в порядке, указанном в пункте 18 Раздела III Регламента.

### Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Брокер не предоставляет Вам в заем 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 (приложение №7 к Регламенту).

### Может ли брокер использовать деньги и ценные бумаги?

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

Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств клиента (Приложение №7 к Регламенту), 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 ценные бумаги будут учитываться отдельно от ценных бумаг клиентов, которые этого не сделали, а денежные средства - отдельно от денежных средств других клиентов. При этом Вам не будут предоставляться услуги по совершению некоторых видов сделок (договоров), в том числе: сделок с неполным обеспечением, сделок с иностранными финансовыми инструментами, срочных сделок, а также возможно взимание более высокого/дополнительного вознаграждения, предусмотренного Приложением №3 к Регламенту.

### 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 соответствии с требованиями Налогового Кодекса Российской Федерации, а именно: при получении клиентом доходов от осуществления операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и доходов, полученных в виде материальной выгоды от осуществления указанных операций.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в следующих случаях:

- при получении дохода в результате совершения операций с иностранной валютой и с драгоценными металлами,
- при невозможности удержать налог налоговому агенту (в виду отсутствия средств на брокерском счете);
- в иных случаях, предусмотренных налоговым законодательством РФ.

Подробнее с порядком налогообложения можно ознакомиться в п. 17 Раздела II Регламента брокерского обслуживания, расположенного по ссылке <http://region.broker/brokerskoe/reg-bo-dlya-fizlits-soglashenie-11052026/>, а также в разделе Налоги на официальном сайте Брокера в сети интернет <https://region.broker/brokerskoe/nalogi/>

### 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 информацию об изменении брокер обязан разместить информацию на своем сайте по адресу: <http://region.broker/brokerskoe/reglament-bo/> не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дня до вступления в силу таких изменений.

### 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, указанных в Разделе XI Регламента.

### Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно:

- 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 через Личный кабинет клиента.

Брокер обязан ответить на обращение (жалобу) в течение 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:

Все споры и разногласия по поводу оказываемых Брокером услуг, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров и в претензионном досудебном порядке, а при не достижении согласия – в судебном порядке с соблюдением претензионного порядка разрешения споров в порядке, указанном в разделе V Регламента.

В случае невозможности урегулирования разногласий между сторонами путем переговоров, споры, возникающие из Регламента или в связи с ним, передаются сторонами на рассмотрение в:

Хамовнический районный суд города Москвы, если дело подсудно районному суду или мировому судье судебного участка № 376, если дело подсудно мировому судье. В случае переименования, реорганизации или упразднения суда (в том числе упразднения судебного участка или должности мирового судьи), к подсудности которого отнесено рассмотрение спора, спор передается на рассмотрение суда (мирового судьи), имеющего соответствующее новое наименование, или на рассмотрение суда (мирового судьи), в компетенцию которого передано рассмотрение споров, ранее рассматриваемых реорганизованным или упраздненным судом (мировым судьей).

### Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть брокерский договор можно в порядке, определенном разделом XII. Регламента. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе любой из сторон путем направления соответствующего уведомления. Уведомления о расторжении Договора брокерского обслуживания направляется по форме Приложений №№ 16.1.-16.4. к Регламенту.

Брокер также может расторгнуть договор в следующих случаях: Брокер вправе отказаться от исполнения Договора брокерского обслуживания на условиях открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета в случае не зачисления Клиентом на Инвестиционный счет Активов, в том числе в порядке перевода в течение 30 (Тридцати) и более дней со дня заключения между сторонами Договора. В указанном случае Договор будет считаться прекращенным на следующий Рабочий день после направления Брокером уведомления об отказе