

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) (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 и (или) производными финансовыми инструментами). Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании, заключенного путем Вашего присоединения к Регламенту АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) по оказанию брокерских услуг (Регламент).

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.

Как подаются и исполняются поручения?

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

Поручения Вы можете подавать в письменной форме на бумажном носителе по месту нахождения Брокера в рабочие дни с 9-00 до 18-00 МСК.

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: по электронной почте при подписании Заявления (предварительный отчет по сделкам, совершенным в течение дня) - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения сделки; в бумажной форме по письменному запросу при личном обращении в Банк (окончательный отчет по сделкам, совершенным в течение дня, или отчет за период) - в срок не позднее 10 рабочих дней с момента получения Банком запроса.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки с ценными бумагами (покупка, продажа, РЕПО) на биржевом и 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.

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата согласно действующим тарифам, публикуемым на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.bank-peresvet.ru/media/download/4037>

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг Депозитария, а также расходов, взимаемых третьими лицами (торговыми системами, клиринговыми организациями и др.) в связи с совершением Сделок и иных операций, совершенных в Ваших интересах.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит из средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Ваш Брокерский счет.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Договор не предусматривает предоставления Вам Брокером денежных средств и (или) ценных бумаг для совершения маржинальных и необеспеченных сделок.

Может ли брокер использовать ценные бумаги?

Договор не предусматривает использование Брокером Ваших ценных бумаг.

Какие налоги необходимо уплачивать?

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

Брокер, выступая налоговым агентом, удерживает и перечисляет в бюджет налог за счет свободных рублёвых средств на Вашем счете при фактической выплате дохода и (или) выводе денежных средств с брокерского счета, а также по окончании налогового периода.

В случае, если по итогам налогового периода на брокерском счете окажется недостаточно денежных средств для удержания налога, обязанность по уплате возлагается на Вас. Вам необходимо уплатить налог самостоятельно в установленном законодательством порядке.

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер может 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 своем сайте <https://www.bank-peresvet.ru/investment/broker-services/> не позднее, чем за 10 рабочих дней до вступления этих 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:

Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагававшимся на Сообщения Клиента и Уполномоченных представителей Клиента, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения Клиентом до Банка данного обстоятельства.

Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений Клиента или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.

Банк не рассматривает претензии и не несет ответственности за исполнение Поручения Клиента не по лучшим ценам, зафиксированным на момент исполнения Поручения Клиента в ТС, если цена исполнения укладывается в пределы колебаний, установленных законодательством Российской Федерации и (или) Правилами ТС, и полностью соответствует цене и условиям, обозначенным в Поручении Клиента.

Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) ТС, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в ТС, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента.

Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе информации, предоставленной Банком, включая аналитические и информационные материалы, определенные Регламентом. Клиент уведомлен, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.

Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение третьим лицом Сделки, заключенной за счет Клиента.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу Брокера (119049, г. Москва, ул. Шаболовка, 10, корп. 2), а также направленных на адрес электронной почты Брокера (post@bank-peresvet.ru).

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: обязательный претензионный порядок урегулирования споров и разногласий. Претензия подается в письменном виде и рассматривается в течение 15 календарных дней с момента ее получения. Срок рассмотрения претензии может быть продлен до 30 календарных дней. Споры и разногласия в рамках предоставленных претензий решаются путем переговоров.

В случае не урегулирования споров и разногласий путем переговоров споры с физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями и заключающими сделки, действуя в качестве индивидуальных предпринимателей, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы. Споры с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, рассматриваются в суде общей юрисдикции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть брокерский договор можно по инициативе любой из сторон в порядке, предусмотренном Регламентом, с письменным уведомлением другой стороны в срок не позднее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения договора.

Брокер может расторгнуть договор в случаях, определенных Регламентом.