

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

АО «НК Банк» (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). Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании. (Актуальная версия Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг размещена на официальном сайте: <https://nkbank.ru/private/brokerskoe-obslyuzhivanie/>)

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 Брокеру лично или через Уполномоченного представителя Клиента в офисе Брокера. Общий режим работы Брокера совпадает с общим режимом работы АО «НК Банк», размещенным на официальном сайте в <https://www.nkbank.ru/rezhim-raboty/>. Изменения в режиме работы (например, в предпраздничные дни и пр.) раскрываются на официальном сайте в разделе <https://nkbank.ru/news/>.

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 письменному требованию в срок не более 10 рабочих дней с даты получения требования на бумажном носителе. Отчет может быть получен на бумажном носителе в офисе Брокера или в виде скан-копии на электронный адрес.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки (включая сделки РЕПО) со следующими финансовыми инструментами: акции, облигации, векселя, ПИФ, депозитарные расписки на акции.

Для совершения сделок с 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. (Актуальные версии Правил брокера и Регламента признания лиц квалифицированными инвесторами размещены на официальном сайте: <https://nkbank.ru/private/brokerskoe-obslyuzhivanie/>.)

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:

- декларация о рисках связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;
- декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;
- декларация о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения.

(Актуальные версии Деклараций о рисках и Уведомлений размещены на официальном сайте: <https://nkbank.ru/private/brokerskoe-obslyuzhivanie/>)

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата: С тарифами Брокера можно ознакомиться в месте обслуживания клиентов или на сайте <https://nkbank.ru/private/brokerskoe-obslyuzhivanie/>.

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг непосредственно связанные с исполнением Поручений Клиента, в том числе вознаграждения, комиссии, надбавки и удержания и иные расходы, подлежащие уплате Брокером, включая, но не ограничиваясь, фондовым биржам (фондовым секциям бирж), депозитариям, агентам, управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит в соответствии с Тарифами Брокера, фондовых бирж (фондовых секций бирж), депозитариев, агентов, управляющих компаний паевых инвестиционных фондов.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

«Договор не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных и необеспеченных сделок».

Может ли брокер использовать деньги и ценные бумаги?

Договором не предусмотрено использование Брокером Ваших денежных средств и (или) ценных бумаг.

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 случаях: получения дохода от операций с финансовыми инструментами, а так же получения дивидендов по акциям и купонных выплат по облигациям.

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://nkbank.ru> не позднее 10 рабочих дней до даты 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 следующих случаях: в соответствии с п. 9.2-9.8, п.9.10 Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно:

- по почтовой связи в письменном/напечатанном виде, на бумажном носителе на «Почтовый адрес для приема корреспонденции», 125047, г. Москва, Миусская площадь, дом 2.;
- нарочным в письменном/напечатанном виде, на бумажном носителе в местах обслуживания ПФУ в офисе Брокера по адресу: г. Москва, Миусская площадь, дом 2.;
- в электронном виде в форме электронного документа на адрес электронной почты Брокера: office@nkbank.ru.

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:

Все споры, возникающие между Сторонами, подлежат урегулированию:

- при заключении соглашения о применении процедуры медиации в соответствии с п. 8.7. Правил Брокера;
- в остальных случаях в соответствии с п. 11.4. Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует в течение неопределенного срока.

Расторгнуть брокерский договор можно в одностороннем порядке, уведомив Брокера об этом в письменной форме не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты расторжения.

Брокер также может расторгнуть договор в следующих случаях: в одностороннем порядке, уведомив Клиента об этом в письменной форме не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты расторжения.

**Лист подтверждения получателем финансовых услуг физическим лицом о
предоставлении ему «Ключевой информацией о условиях брокерского
договора» АО «НК Банк»**

Настоящим _____

ФИО /ИНН,

(далее - ПФУ), подтверждает, что им получена на руки «Ключевая информация о условиях брокерского
договора» АО «НК Банк».

Ознакомлен:		Дата и время	Подпись
☐	до заключения договора о брокерском обслуживании		
☐	при изменении договора о брокерском обслуживании и/или Правил брокера.		