

## Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

### 1. Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

АО «АБ «РОССИЯ» (далее - 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 ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами. Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании.

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.

### 2. Как подаются и исполняются поручения?

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

Поручения Вы можете подавать способами, указанными в разделе 18 Регламента предоставления АО «АБ «РОССИЯ» брокерских услуг на рынке ценных бумаг (далее – Регламент).

#### [Ссылка на Регламент.](#)

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 способом и в сроки, указанные в части 4 Регламента.

### 3. С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: ценные бумаги, ПФИ.

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.

#### **4. 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.

Ознакомиться с декларациями о рисках можно по [ссылке](#).

#### **5. Что придется оплачивать?**

За оказание брокерских услуг взимается плата, указанная в Тарифах комиссионного вознаграждения АО «АБ «РОССИЯ» за оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг для юридических и физических лиц (далее – Тарифы).

С Тарифами можно ознакомиться по [ссылке](#).

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг. С подробной информацией о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручений на сделки, можно ознакомиться по [ссылке](#).

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит в соответствии с Тарифами.

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

Договор не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных и необеспеченных сделок.

#### **7. Может ли брокер использовать ценные бумаги?**

Договор не предусматривает использование (покупка/продажа/РЕПО) Брокером Ваших ценных бумаг.

#### **8. Какие налоги необходимо уплачивать?**

Ваши доходы от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (далее - НДФЛ). Брокер выступает налоговым агентом и автоматически рассчитывает, удерживает и перечисляет налог с доходов, полученных по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО, в том числе на индивидуальном инвестиционном счёте.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях:

– если на вашем счёте не хватает средств для удержания налога Брокером в установленные сроки (например, по итогам года). В таких случаях Брокер уведомит вас о необходимости пополнить счёт. Если вы не пополните счёт вовремя, обязанность по уплате налога перейдёт к вам. Брокер сообщит в ФНС о невозможности удержать налог, и налоговая направит вам уведомление с просьбой оплатить налог самостоятельно. Сделать это нужно до 1 декабря года, следующего за годом получения дохода;

– в других ситуациях, предусмотренных налоговым законодательством.

#### **9. 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.

### **10. Может ли изменяться договор о брокерском обслуживании?**

Брокер вправе изменить договор о брокерском обслуживании, в том числе тарифы за обслуживание, при этом обязан разместить информацию об этом на своем сайте в разделе «Пресс-релизы и события» не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до момента их вступления в силу.

### **11. 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 разделах 9 и 10 Регламента.

### **12. Как подать обращение или жалобу?**

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно:

- посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе по адресам:
  - 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1;
  - 109004, г. Москва, переулок Известковый, дом 3;
  - 354340, Краснодарский край, ф.т. Сириус, пгт. Сириус, ул. Международная, д. 4.
- на адрес электронной почты Банка:
  - broker@abr.ru;
  - bank@abr.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.

Все споры и разногласия между Брокером и инвестором по поводу предоставления Брокером услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных данными Условиями, решаются путём переговоров. В случае невозможности урегулирования разногласий путём переговоров инвестор вправе направить Брокеру обращение.

### **13. Срок действия договора о брокерском обслуживании**

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть брокерский договор можно в любой момент, подав заявление в порядке, установленном разделом 13 Регламента.

Брокер также может расторгнуть договор в случаях, указанных в п. 5.6 и разделе 13 Регламента.

При прекращении Договора Брокер обязан вернуть Клиенту денежные средства, учитываемые на Лицевом счете, за исключением денежных средств, подлежащих перечислению контрагентам по сделкам, заключенным Брокером до прекращения Договора, а также денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента перед Брокером по Договору, в том числе по обязательствам по уплате вознаграждения Брокера и возмещения расходов, понесенных Брокером.