

## Ключевая информация о брокерском договоре ПАО «Совкомбанк»

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

Публичное акционерное общество «Совкомбанк» (далее - Банк) выступает посредником между Вами и биржей. По законодательству Вы не можете совершать операции на бирже напрямую, поэтому Вы даете поручения Банку, который их исполняет за Ваш счет – совершает сделки с финансовыми инструментами (ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами), а также иными услугами, оказываемыми по Договору о брокерском обслуживании/Договору индивидуального инвестиционного счета (далее – Брокерский договор) в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. Банк оказывает услуги в соответствии с Регламентом оказания услуг на финансовом рынке ПАО «Совкомбанк» (далее – «Регламент»), опубликованному по адресу: <https://sovcombank.ru/pages/reglamenti-i-dokumentatsiya>.

### Как подаются и исполняются поручения?

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь со всеми условиями Брокерского договора, содержащимися в Регламенте, до его заключения.

Инвестиции связаны с риском. Вы можете потерять все инвестированные средства, а в некоторых случаях – остаться должны Банку. Доход от Ваших инвестиций не гарантирован.

Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, которую Банк обязан предоставить Вам до подписания договора о брокерском обслуживании.

Вы самостоятельно принимаете решение и подаете Банку Поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами (далее - поручение).

Поручения Вы можете подавать каким-либо из нижеуказанных способов по Вашему выбору, в порядке, установленном Регламентом:

- путем предоставления документов на бумажных носителях;
- посредством телефонной связи с последующим их подтверждением путем подписания реестров поручений;
- посредством ЭСУД<sup>1</sup>, на основании отдельных договоров, заключенных между Банком и Клиентом;
- с использованием электронной почты в виде сканированных документов, с последующим предоставлением их оригиналов;
- через Систему ДБО в виде электронных документов.

Все Ваши поручения действительны в течение 1 (одного) рабочего дня с даты принятия, если иной срок поручения не оговорен в Регламенте или в самом поручении.

Банк 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 Банк должен исполнить Ваше поручение на лучших условиях или в соответствии с условиями, которые Вы указали в поручении.

История Ваших сделок отражается в отчетах, которые Вы будете получать по электронной почте, на бумажном носителе (по Вашему запросу), в электронном виде через Систему ДБО (в том числе путем размещения Отчета в Системе ДБО) в порядке и сроки, предусмотренные статьей 15 Регламента.

### С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Банк Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: ценные бумаги, срочные сделки, биржевые сделки по покупке и продаже иностранной валюты и драгоценных металлов, заключение сделок ПФИ, совершение иных юридических и фактических действий, оговоренных в Регламенте. Указанные сделки заключаются в Ваших интересах на соответствующих секциях ПАО Московская Биржа, ПАО «СПБ Биржа», и иных торговых систем, а также на 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 Банку.

### Уведомление о праве на получение информации о паях паевых инвестиционных фондах и о договорах, являющихся производными финансовыми инструментами:

Вы имеете право на получение по Вашему запросу информации (документов) указанной в пунктах 2.8.3 и 2.8.4 Базового стандарта НАУФОР:

- в отношении предлагаемых к приобретению паев паевых инвестиционных фондов: инвестиционную декларацию паевого инвестиционного фонда; источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе); размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком; порядок и сроки выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев;

- в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами: спецификацию договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом); размер суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом; источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у брокера информации о таком источнике).

<sup>1</sup> Электронная система удаленного доступа

### **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 Банк 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 в соответствии с тарифами Банка, размещенных на официальном сайте Банка по адресу: <https://sovcombank.ru/pages/reglamenti-i-dokumentatsiya#tarif>, действующими на момент фактического предоставления услуг.

Банк также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг по исполнению Поручений. Под такими расходами понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Банка третьими лицами в связи с совершением сделок и прочих иных операций, совершенных в Ваших интересах.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит путем самостоятельного списания Банком без Вашего дополнительного распоряжения (на условиях заранее данного акцепта/согласия) соответствующих сумм из денежных средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Ваш Брокерский счет в российских рублях в соответствии с Регламентом.

### **Уведомление о праве на получение информации о видах и суммах платежей:**

Вы имеете право на получение по Вашему запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Вы должны будете уплатить за предоставление Вам финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты.

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

Для совершения маржинальных и необеспеченных сделок Банк может предоставить Вам 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 Банку. Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок, Банк обязан предоставить Вам до начала их совершения.

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

Договором предусмотрено использование Банком Ваших денежных средств и (или) ценных бумаг

Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента, которую Банк обязан предоставить Вам до заключения договора о брокерском обслуживании, предусматривающего такую возможность, либо при внесении изменений в договор о брокерском обслуживании, предусматривающих такую возможность.

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств Банка и денежных средств его клиентов, в связи с чем Банк вправе использовать Ваши денежные средства, и Вы принимаете на себя риск банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется, Вы должны внимательно ознакомиться с договором о брокерском обслуживании для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию Вашего имущества будет иметь Банк, каковы правила его хранения, а также возврата.

Банк гарантирует Вам исполнение поручений за счет указанных денежных средств и (или) ценных бумаг или их возврат по Вашему требованию. При этом прибыль, полученная в результате использования Банком Ваших денежных средств и (или) ценных бумаг, является собственностью Банка в полном объеме.

### **Уведомление о праве на подачу заявления на запрет использования Банком в своих интересах ценных бумаг, принадлежащих Клиенту**

Вы можете запретить Банку использовать принадлежащие Вам ценные бумаги. В случае направления Заявления об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг объем оказываемых Вам услуг на финансовом рынке через Систему ДБО будет ограничен, в том числе в части способов подачи поручений на торговые и неторговые операции, с момента получения такого заявления Банком. С указанной даты подача поручений возможна будет путем предоставления оригиналов документов на бумажном носителе либо иным способом, установленным Банком. Способы и форма направления Вами такого заявления содержатся в п. 2.2.3.2. Регламента.

### **Какие налоги необходимо уплачивать?**

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

Во всех случаях Вы самостоятельно несете полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.

Банк является налоговым агентом, т.е. удерживает и перечисляет в бюджет налог: на доходы физических лиц (НДФЛ) в отношении Клиентов - физических лиц (резидент / нерезидент). Суммы налога удерживаются в порядке и по действующим ставкам, установленным законодательством Российской Федерации.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях: совершения Вами сделок покупки/продажи Драгоценных металлов на организованных торгах драгоценными металлами ПАО Московская Биржа.

### **Как забрать деньги или ценные бумаги?**

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Банка необходимо подать соответствующее поручение. Банк 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?**

Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Брокерский договор, в том числе тарифы за обслуживание, при этом обязан разместить информацию об этом на своем сайте <http://www.sovcombank.ru> не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления изменений в силу.

### Какую ответственность несет Брокер?

Банк несет перед Вами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по договору. В соответствии с договором, ответственность Банка ограничена в следующих случаях:

- неисполнение и/или ненадлежащее исполнение третьим лицом Сделки, заключенной Банком по Вашему Поручению;
- возникновение убытков, причиненных действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Ваше Поручение и Ваших уполномоченных лиц, а также за информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Вами до Банка;
- неисполнение Ваших Поручений, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Регламентом;
- неисполнение Ваших Поручений, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли Ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых Торговых системах;
- неисполнение поручений Клиента, если отказ в выполнении операции осуществляется Банком в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ, в том числе на основании пункта 11 статьи 7 указанного закона;
- банкротство (неспособности выполнить свои обязательства) биржи, включая банкротство организаций, обеспечивающих расчетно-клиринговые процедуры в этих Торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Ваших Ценных бумаг, драгоценных металлов и денежных средств обусловлено необходимостью выполнения Поручений и предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- возникновение у Вас убытков при принудительном закрытии Позиций по Срочным Сделкам Торговой системой в соответствии с правилами Торговой системы, произошедшем в связи с неисполнением Ваших обязательств.
- совершение действий, Сделок, операций с Иностранными ценными бумагами/НФИ, их последствия и соответствие указанных действий, Сделок, операций, последствий требования нормативных правовых актов Российской Федерации, страны выпуска, страны обращения Иностранных ценных бумаг/НФИ, страны места совершения корпоративного действия с Иностранными ценными бумагами/НФИ, условиям выпуска и обращения Иностранных ценных бумаг/НФИ несет Клиент.

Банк также не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Вами на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком.

### Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Банку Вы можете в виде сообщения через сервис «Чат» Системы ДБО или на бумажном носителе в простой письменной форме по адресу: 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14, стр. 1. Банк обязан ответить на обращение (жалобу) в течении 15 рабочих дней со дня регистрации обращения (жалобы). Этот срок может быть продлен, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено Федеральными законами.

Вы также можете направить обращение (жалобу) о возможном нарушении действиями (бездействием) Банка требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, а также охраняемых законом прав и интересов физических или юридических лиц 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 между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных Брокерским договором, решаются путем переговоров и в претензионном досудебном порядке. А при не достижении согласия – в судебном порядке с соблюдением претензионного порядка разрешения споров.

### Срок действия договора о брокерском обслуживании

Договор о брокерском обслуживании заключается на неопределенный срок.

Расторгнуть Брокерский договор можно в одностороннем порядке путем направления Банку Заявления на прекращение предоставления услуг на финансовых рынках (Приложение 28 Регламента) или Заявления о расторжении Брокерского договора с одновременным переводом денежных средств (Приложение 28В Регламента) по адресу уполномоченного офиса Банка<sup>2</sup>, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. По согласованию с Банком возможно расторжение Договора по Вашей инициативе ранее данного срока. Банк также может расторгнуть договор с Вами в следующих случаях: в одностороннем порядке путем направления Вам письменного уведомления по адресу, указанному в Анкете не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. По договорённости сторон сроки могут быть изменены.

### Подтверждаю ознакомление с ключевой информацией о брокерском договоре ПАО «Совкомбанк»

Дата и подпись Клиента/представителя клиента

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(Подпись) (Фамилия, инициалы)

М.П.

<sup>2</sup> Список уполномоченных офисов указан на сайте Банка <https://sovcombank.ru/>