

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Предлагаемая ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании разработана на основании Приложения №1 к Внутреннему стандарту НАУФОР «О предоставлении ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании», утвержденному Советом директоров НАУФОР 25 июня 2025г.

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

АО «ИК Банк» (Брокер) выступает посредником между Клиентом и организатором торгов - Биржей. По законодательству Российской Федерации Клиент – физическое лицо не может совершать операции на Бирже напрямую, поэтому Клиент дает поручения Брокеру, который их исполняет за счет Клиента–совершает сделки с финансовыми инструментами (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. Клиент может потерять все инвестированные средства, а в некоторых случаях – остаться должен Брокеру. Доход от инвестиций не гарантирован.

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

Как подаются и исполняются поручения?

Клиент самостоятельно принимает решение и подает Брокеру поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами.

Поручения можно подавать:

- а) путем направления на бумажном носителе лично, по почте или курьером;
- б) путем направления по факсу /электронной почте;
- в) путем направления по телефону;
- г) путем направления в электронной форме через систему iBank2.

Время приема поручений: с 9.00 до 16.00 часов по московскому времени в дни, в которые Биржа проводит торги в соответствии с Правилами торгов.

Брокер вправе потребовать предоставления Клиентом поручения на бумажном носителе, независимо от выбора Клиентом способа передачи.

Брокер может исполнить поручение на внебиржевом рынке, если в поручении не указано место совершения сделки Биржа, в том числе исполнить поручение, выступив стороной по сделке, либо совершить сделку с другим своим клиентом.

Во всех случаях Брокер должен исполнить поручение Клиента на лучших условиях или в соответствии с условиями, которые указаны в поручении.

История сделок Клиента отражается в отчетах Брокера, которые Клиент будет получать:

Отчет по операциям - не позднее рабочего дня, следующего за отчетным днем.

Отчет о состоянии Торгового счета - не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Отчет о состоянии Торгового счета - не реже одного раза в месяц в случае, если в течение предыдущего месяца по Торговому счету Клиента произошло движение денежных средств и/или ценных бумаг.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Брокера Клиент сможет совершать сделки со следующими инструментами: эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги на биржевом и внебиржевом рынке, производные финансовые инструменты на срочном рынке, валютные инструменты.

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. Клиент несет повышенный риск потери инвестированных средств, а также может остаться должен Брокеру.

Кто несет риски?

Клиент самостоятельно оценивает и несет риски по каждому финансовому инструменту от момента его покупки до момента продажи.

Внимательно ознакомьтесь с декларациями о рисках, которые Брокер должен предоставить 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 Тарифам брокерского обслуживания АО «ИК Банк».

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит на основании Тарифов брокерского обслуживания АО «ИК Банк».

Тарифы брокерского обслуживания АО «ИК Банк», предоставляемых в рамках брокерского обслуживания, содержат ставки комиссионного вознаграждения Брокера за услуги, оказываемые в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания АО «ИК Банк», и условия их применения, доводятся до сведения Клиентов путем публикации на сайте Брокера в сети «Интернет» [www. icbru.ru](http://www.icbru.ru) и являются неотъемлемой частью Регламента.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Брокер не совершает маржинальных (необеспеченных) сделок, связанных с предоставлением Клиентам маржинальных займов в рамках брокерского обслуживания.

Может ли брокер использовать деньги и ценные бумаги?

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

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

Клиент может запретить Брокеру использовать принадлежащие ему ценные бумаги или денежные средства.

Брокер способом, установленным Регламентом брокерского обслуживания АО «ИК Банк», для обмена Сообщениями, не менее одного раза в год информирует Клиента, предоставившего Брокеру право использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента:

о праве Клиента подать заявление об отказе от предоставления брокеру права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента и о последствиях такого отказа;

о способе и форме направления Клиентом заявления об отказе от предоставления брокеру права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента.

Какие налоги необходимо уплачивать?

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

Брокер является налоговым агентом, т.е. удерживает и перечисляет в бюджет налог в случае заключения Договора о брокерском обслуживании.

Клиенты самостоятельно должны уплачивать налог в случаях, когда Брокер не произвел удержание НДФЛ в соответствующем налоговом периоде.

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер может отказать Клиенту в переводе денежных средств и ценных бумаг, которые являются

обеспечением по необеспеченным сделкам, а также удержать сумму НДС, 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 www.icbru.ru не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня утверждения изменений и дополнений.

Какую ответственность несет Брокер?

Брокер несет перед Клиентами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по договору. В соответствии с договором, ответственность брокера ограничена в случаях, предусмотренных Регламентом брокерского обслуживания АО «ИК Банк».

Брокер не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях, предусмотренных п.30.3 Регламента брокерского обслуживания АО «ИК Банк».

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно:

- на бумажном носителе в офисах Брокера, обслуживающих получателей финансовых (брокерских) услуг;
- почтовым отправлением на почтовый адрес Брокера (Россия, 420043, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Вишневского, д. 24);
- электронным письмом на адрес электронной почты отдела ценных бумаг, осуществляющего брокерское обслуживание: broker@icbru.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.

Клиент также может направить обращение (жалобу) о возможном нарушении Брокером требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и о возможном нарушении базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров в НАУФОР.

При рассмотрении спорных вопросов, связанных с исполнением Договора о брокерском обслуживании, Клиент и Брокер руководствуются законодательством Российской Федерации, в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания АО «ИК Банк».

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Договор о брокерском обслуживании действует бессрочно.

Расторгнуть Договор можно направив предварительно письменное уведомление об этом не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты отказа от Договора.

Брокер также может расторгнуть Договор при нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, Регламента брокерского обслуживания АО «ИК Банк», совершении нестандартных сделок.