

КЛЮЧЕВАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДОГОВОРЕ О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (АО «БАНК СГБ») (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 обслуживании¹.

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 порядке, установленном Правилами брокерского обслуживания (Правила), раскрытыми на официальном сайте Брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.severgazbank.ru> (Сайт Брокера): по адресу страницы <https://severgazbank.ru/invest/118/36307/#contract> и в разделе «Раскрытие информации Банком – профессиональным участником рынка ценных бумаг» по адресу <https://severgazbank.ru/about/news/>.



Способы подачи, сроки приема и исполнения Поручений установлены разделами 3, 4 (неторговые операции), 5 (торговые операции) и 7 (особенности неторговых операций для договора о брокерском обслуживании, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (договора ИИС)) Правил.

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 в порядке, сроки, форме и способом, предусмотренных разделом 9 Правил, раскрытых на Сайте Брокера: по адресу страницы <https://severgazbank.ru/invest/118/36307/#contract> и в разделе «Раскрытие информации Банком – профессиональным участником рынка ценных бумаг» по адресу <https://severgazbank.ru/about/news/>.



С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: ценные бумаги. В рамках договора о брокерском обслуживании Брокер по поручению и за счет клиента совершает (заключает) гражданско-правовые сделки с ценными бумагами (в рамках ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами), в том числе: на Фондовом рынке ПАО Московская Биржа - сделки купли-продажи (покупка и продажа), сделки РЕПО (последние - по усмотрению Банка); на внебиржевом рынке - сделки купли-продажи (покупка и продажа) с ограниченным перечнем ценных бумаг. Договором ИИС заключение сделок РЕПО и внебиржевых сделок (за исключением сделок на внебиржевом рынке на базе технологической инфраструктуры торговой системы с клиринговыми расчетами) не предусмотрено.

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.

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?

¹ Договор о брокерском обслуживании заключается путем присоединения к Правилам брокерского обслуживания Акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Правила брокерского обслуживания являются типовыми для клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Брокером и клиентами.

За оказание брокерских услуг взимается плата: клиент обязан выплачивать Брокеру вознаграждение за предоставляемые услуги в размере, установленном тарифами Брокера, действующими на момент оказания соответствующей услуги. Информацию о действующих тарифах Брокер размещает на Сайте Брокера: по адресу страницы <https://severgazbank.ru/invest/118/36307/#top> и в разделе «Раскрытие информации Банком – профессиональным участником рынка ценных бумаг» по адресу <https://severgazbank.ru/about/news/>.



Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг, понесенных по тарифам третьих лиц в связи с заключением сделок и проведением расчетов по ним, а также проведением иных операций в интересах клиента в соответствии с Правилами. Под такими расходами понимаются сборы и тарифы третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения сделок и прочих операций, предусмотренных Правилами. Возмещению подлежат следующие виды расходов, понесенных Брокером в связи с исполнением поручений клиента: вознаграждения (комиссии), взимаемые организаторами торговли, клиринговыми организациями, расчетными организациями; любые расходы Брокера, связанные с неисполнением клиентом обязательств по зачислению денежных средств на лицевой счет и (или) ценных бумаг на счет депо; расходы Брокера, связанные с исполнением обязательств клиента по сделкам, возникшим в результате отсутствия денежных средств на лицевом счете и (или) ценных бумаг на счете депо; прочие расходы при условии, что они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Брокером в интересах клиента в рамках договора о брокерском обслуживании.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит за счет средств, учитываемых на лицевом счете клиента (на основании согласия клиента (заранее данного акцепта) на списание причитающихся к оплате сумм без дополнительного распоряжения клиента с лицевого счета).

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Для совершения маржинальных и необеспеченных сделок Брокер 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 Вашему Брокеру. Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок, которую Брокер обязан предоставить Вам до начала их совершения.

Договор ИИС не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных и необеспеченных сделок.

Может ли брокер использовать ценные бумаги?

Договором предусмотрено использование Брокером Ваших ценных бумаг.

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

Вы можете запретить Брокеру использовать принадлежащие Вам ценные бумаги. В этом случае Ваши ценные бумаги будут учитываться отдельно от ценных бумаг клиентов, которые этого не сделали, а денежные средства - отдельно от денежных средств других клиентов. При этом Вам не будут предоставляться услуги по совершению следующих видов сделок (договоров): сделок, предусмотренных пунктом 3.6 Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке, а также возможно взимание более высокого/дополнительного вознаграждения:

комиссионного вознаграждения за ведение отдельного учета (информация о действующих тарифах размещается на Сайте Брокера: по адресу страницы <https://severgazbank.ru/invest/118/36307/#top> и в разделе «Раскрытие информации Банком – профессиональным участником рынка ценных бумаг» по адресу <https://severgazbank.ru/about/news/>).



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: при исполнении поручения на отзыв денежных средств; по окончании налогового периода; при переводе клиентом ценных бумаг с торговых счетов депо или торговых разделов основного счета депо на основной раздел основного счета депо / на другой счет депо (открытый вне Правил или в другой депозитарии); при расторжении договора о брокерском обслуживании; в отношении доходов по операциям, учитываемым на ИИС, Брокер исчисляет сумму НДФЛ на дату прекращения договора ИИС (за исключением случая прекращения с переводом всех активов на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу) и на дату выплаты клиенту дохода не на этот ИИС (при определении налоговой базы по операциям, учитываемым на ИИС, клиент имеет право на получение инвестиционных налоговых вычетов / налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации).

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях: при невозможности удержать у Вас исчисленную сумму НДФЛ Брокер уведомляет налоговый орган о невозможности указанного удержания и сумме Вашей задолженности; уплата НДФЛ в этом случае производится Вами в соответствии со статьей 228 Налогового кодекса Российской Федерации (самостоятельно).

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер 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?

Брокер вправе в одностороннем порядке изменить договор о брокерском обслуживании, в том числе тарифы за об-

служивание, при этом обязан разместить информацию об этом на своем сайте (Сайте Брокера) по адресу <https://www.severgazbank.ru>: по адресу страницы <https://severgazbank.ru/invest/118/36307/#contract> и в разделе «Раскрытие информации Банком – профессиональным участником рынка ценных бумаг» по адресу <https://severgazbank.ru/about/news/> не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу изменений. Указанный срок уведомления может быть уменьшен Брокером в случае внесения изменений в связи с изменением законодательства Российской Федерации, правил торговой системы, а также в связи с расширением списка предоставляемых Брокером услуг (введением дополнительных услуг) для клиентов, а в отношении тарифов - в случае безусловного снижения или отмены тарифов.

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 частности, если неисполнение обязательств по договору о брокерском обслуживании стало следствием внесения изменений в законодательство Российской Федерации, сбоев в компьютерных сетях, банкротства инфраструктурных организаций торговых систем; при возникновении обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств).

Подробный перечень случаев и обстоятельств, при наступлении которых ответственность Брокера ограничена (Брокер не несет ответственности), содержится в пункте 10.1 Правил, раскрытых на Сайте Брокера: по адресу страницы <https://severgazbank.ru/invest/118/36307/#contract> и в разделе «Раскрытие информации Банком – профессиональным участником рынка ценных бумаг» по адресу <https://severgazbank.ru/about/news/>.



Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно путем передачи или направления посредством почтовой связи или нарочным письменного (на бумажном носителе) обращения (жалобы) в Головной офис (по адресу: 160001, область Вологодская, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3) и любой Уполномоченный офис (места обслуживания получателей финансовых услуг); или путем направления по адресу электронной почты Брокера: welcome@severgazbank.ru (дополнительный адрес: ucb@severgazbank.ru). Информация о способах и адресах направления обращений размещена на Сайте Брокера в разделе «Раскрытие информации Банком – профессиональным участником рынка ценных бумаг» по адресу <https://severgazbank.ru/about/news/> (пункт 28 информации раздела).

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: Все споры и разногласия между сторонами (Вами и Брокером), возникающие по поводу предоставления Брокером услуг, предусмотренных Правилами, из или в связи с договором о брокерском обслуживании, подлежат урегулированию путем переговоров. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров любая из сторон вправе направить другой стороне претензию. Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих между Брокером и клиентом из или в связи с договором о брокерском обслуживании. Не урегулированные в претензионном порядке споры и разногласия подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим процессуальным законодательством Российской Федерации. Процедура медиации не применяется.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно (договор заключается сторонами без указания срока его действия).

Расторгнуть брокерский договор можно как по соглашению сторон, так и в порядке одностороннего отказа клиента от договора о брокерском обслуживании (Правил).

Порядок и сроки расторжения договора о брокерском обслуживании установлены в пункте 10.6 Правил, раскрытых на Сайте Брокера: по адресу страницы <https://severgazbank.ru/invest/118/36307/#contract> и в разделе «Раскрытие информации Банком – профессиональным участником рынка ценных бумаг» по адресу <https://severgazbank.ru/about/news/>.



Брокер также может расторгнуть договор в следующих случаях: в порядке одностороннего отказа Брокера от договора о брокерском обслуживании (Правил), в том числе по основаниям несвоевременного предоставления Брокеру сведений и документов, предусмотренных Правилами; нарушения клиентом любых требований Правил; отсутствия оборотов на лицевом счете (лицевых счетах) клиента, а также наличия нулевых остатков и отсутствия оборотов на торговых счетах депо и торговых разделах основного счета депо клиента в течение 12 (Двенадцати) месяцев (неприменимо для договора ИИС); утраты клиентом статуса налогового резидента Российской Федерации (для договора ИИС).

Действие договора автоматически прекращается в случае: аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданной Брокеру; получения достоверной информации о смерти клиента - физического лица, признании его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим.

Договор может быть также прекращен вследствие возникновения иных обстоятельств, установленных законодательством Российской Федерации или Правилами.