

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (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 обслуживании (далее – Договор). Заключение Договора с АО «БАНК ОРЕНБУРГ» производится путем акцепта условий «Регламента оказания АО БАНК ОРЕНБУРГ брокерских услуг» (далее - Регламент), размещенного на сайте Брокера в разделе «[Раскрытие информации \(в т.ч. профессиональным участником рынка ценных бумаг\)](#)»/ Раскрытие информации в соответствии с Указанием Банка России N 6496-У от 2 августа 2023 года / «Раздел 2. Документы и отчетность профессионального участника» / пункт 13 (https://orbitbank.ru/For_CBRF/info.php).

Акцепт Регламента должен быть произведен путем направления Банку специального «Заявления на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг» (далее по тексту – «Заявление»), форма которого приведена в Приложении № 1 к Регламенту. Предметом договора о брокерском обслуживании является оказание услуг по исполнению поручений клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и / или на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (ПФИ), и / или иных сделок и операций, перечисленных в разделе 4 Регламента. Ознакомиться с условиями договора и иной информацией об оказании брокерских услуг Вы можете также на странице сайта Инвестиции / Брокерские услуги (<https://orbitbank.ru/investment/brokersAccount>)

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 на бумажном носителе в офисе Брокера, через систему Интернет-трейдинга (информационно-торговая система QUIK), по телефону. С более подробной информацией можно ознакомиться в Части III Сообщения и поручения и Части V пункт 26. Прием и исполнение заявок Банком «Регламента оказания АО БАНК ОРЕНБУРГ брокерских услуг», размещенного на сайте Брокера в разделе «[Раскрытие информации \(в т.ч. профессиональным участником рынка ценных бумаг\)](#)»/ Раскрытие информации в соответствии с Указанием Банка России N 6496-У от 2 августа 2023 года / «Раздел 2. Документы и отчетность профессионального участника» / пункт 13. (https://orbitbank.ru/For_CBRF/info.php).

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 у брокера. Способы и сроки получения отчетов отражены в разделе 34. Отчетность Банка перед Клиентами «Регламента оказания АО «БАНК ОРЕНБУРГ» брокерских услуг» (https://orbitbank.ru/For_CBRF/info.php).

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами, информация о которых содержится в разделе 5 «Регламента оказания АО БАНК ОРЕНБУРГ брокерских услуг». Брокер совершает сделки и предоставляет связанные с этим услуги в торговой системе публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», фондовый рынок, рынок акций и паёв. На рынке допущены к торгам следующие инструменты: Российские акции и РДР.

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.

Кто несет риски?

Вы самостоятельно оцениваете и несете риски по каждому финансовому инструменту от момента его покупки до момента продажи. Со всеми декларациями о рисках можно ознакомиться в разделе 39 «Регламента оказания АО БАНК ОРЕНБУРГ брокерских услуг».

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?

За оказание брокерских услуг взимается плата: виды и размер вознаграждения взимаются в соответствии с тарифами. Размер действующих тарифов Брокера за услуги зафиксирован в Приложении № 3 к «Регламента оказания АО БАНК ОРЕНБУРГ брокерских услуг». Изменение и дополнение тарифов производится Банком самостоятельно, при этом ввод в действие таких изменений и дополнений осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения изменений в текст Регламента по инициативе Банка.

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг:

- вознаграждения (комиссии), взимаемые ТС, где проводятся сделки по заявке Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС - взимаются по тарифам торговых систем и клиринговых организаций;
- расходы по открытию и ведению дополнительных счетов депо (субсчетов) в клиринговых депозитариях, открываемых Банком на имя Клиента - взимаются по тарифам клиринговых депозитариев;
- сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые сторонними депозитариями и реестродержателями (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах владельцев именных ценных бумаг) - взимаются по тарифам данных депозитариев (реестродержателей);
- расходы по хранению ценных бумаг в клиринговых депозитариях ТС, использование которых для хранения ценных бумаг Клиента обусловлено Правилами ТС - взимаются по тарифам клиринговых депозитариев;
- расходы по оплате информационных материалов финансового характера, предоставляемых специализированными информационными агентствами на платной основе, доступ к которым Банк предоставил Клиенту (уполномоченным лицам Клиента) на основании специального поручения Клиента - взимаются по тарифам соответствующих агентств;
- прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит из средств Клиента, зачисленных или подлежащих зачислению на инвестиционный счет Клиента в соответствии с Регламентом. Банк осуществляет такое удержание самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения Банку исполняются после погашения обязательств по оплате необходимых расходов. В случае отсутствия на инвестиционном счете средств, достаточных для погашения обязательств по выплате вознаграждения, Банк имеет право приостановить выполнение любых поручений Клиента, за исключением поручений, направленных на выполнение требований Банка.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Договор не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных и необеспеченных сделок без заключения дополнительного соглашения.

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, Брокер обязан предоставить Вам до начала их совершения.

Может ли брокер использовать деньги и ценные бумаги?

Договором не предусмотрено использование Брокером Ваших ценных бумаг без заключения дополнительного соглашения.

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 или денежные средства. 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): маржинальные (сделки с плечом) и необеспеченные сделки, а также возможно взимание более высокого / дополнительного вознаграждения: с Клиента взимается Вознаграждение за учет Активов на отдельном торгово-клиринговом счете в соответствии с Тарифами Брокера.

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: осуществления фактической выплаты дохода и по окончании налогового периода в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях: получения Вами дохода у нескольких брокеров, получения дохода на валютном рынке Московской Биржи, а также в иных случаях в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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, сумму 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://orbank.ru/about/pressCenter/> не позднее 5 (Пяти) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений.

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: Брокер или иная сторона, присоединившаяся к Регламенту, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, забастовки, революции, путчи, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Более полный перечень отражен в отражены в разделе 38. Ответственность Банка и Клиента «Регламента оказания АО «БАНК ОРЕНБУРГ» брокерских услуг».

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно путем направления обращения (жалобы) посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу в пределах места нахождения профессионального участника рынка ценных бумаг, адресу места нахождения филиала, представительства профессионального участника рынка ценных бумаг, указанным в едином государственном реестре юридических лиц, а также направленных на адрес электронной почты профессионального участника рынка ценных бумаг. Информация об адресах размещена в местах обслуживания потребителей услуг профессионального участника рынка ценных бумаг, а также на сайте профессионального участника рынка ценных бумаг в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <https://orbank.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 и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом, решаются путем переговоров;

Если иное не предусмотрено правилами ТС, Регламентом, то в случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора должен быть передан в Арбитражный суд или суд общей юрисдикции г. Оренбурга.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть брокерский договор можно в следующем порядке. Любая из сторон вправе расторгнуть Договор, уведомив другую Сторону о своем намерении посредством специализированного программного обеспечения с использованием ЭП, простым или заказным почтовым сообщением, по факсимильной связи или путем передачи сканированной копии по электронной почте в срок не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Указанный в настоящем пункте срок может быть сокращен по взаимному согласованию Сторон.

Брокер также может расторгнуть договор в следующих случаях:

Брокер имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, без соблюдения срока предварительного уведомления Клиента, установленного в п.43.1 Регламента, в следующих случаях:

- при не поступлении денежных средств/ЦБ Клиента на Клиентский счет в течение 3 (трех) месяцев с даты заключения Договора Сторонами;

- при отсутствии операций по Клиентскому счету Клиента в течение 6 (шести) месяцев;

-несвоевременность в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Банку или сопутствующих расходов, предусмотренных Регламентом;

-нарушение Клиентом требований действующего законодательства РФ;

-несвоевременное предоставление Банку сведений, документов, предусмотренных Регламентом;

-невозможность для Брокера самостоятельного исполнения заявок Клиента или иных обязательств, предусмотренных Регламентом, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов РФ или иным причинам;

- при систематическом (более 2 (двух) раз в течение 3 (трех) месяцев) нарушении Клиентом условий настоящего Регламента;

-нарушение Клиентом своих обязательств по Договору, а также любых иных требований настоящего Регламента.

В вышеуказанных случаях датой расторжения Договора Сторонами считается дата уведомления (дата поручения на закрытие счета/ субсчета клиента на бирже) или дата, указанная в уведомлении о намерении расторгнуть Договор.

Заполняется при получении лично:

Ознакомлен: « _____ » _____ 20 ____ г

Подпись клиента: _____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)