

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

ПАО АКБ «Приморье» (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.

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 через ИТС «QUIK».

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 не позднее 17:00 местного времени следующего рабочего дня после осуществления сделки.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: акции, облигации, российские депозитарные расписки.

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.

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 согласно установленным тарифам:

1. Тариф "Стандарт"	
Акции/облигации/РДР (с учетом биржевых сборов)	0,1% от объема сделки
2. Тариф "ВИП" (для Клиентов Банка Приморье, относящихся к категории "ВИП")	
Акции/облигации/РДР (с учетом биржевых сборов)	0,05% от объема сделки
3. Тариф "Профессиональный инвестор"	
Акции/облигации/РДР (с учетом биржевых сборов)	0,035% от объема сделки

Брокер также имеет право на возмещение фактически понесенных расходов, связанных с оказанием услуг в рамках Регламента на оказание брокерских услуг.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит путем списания с Лицевого счета клиента не позднее 5 рабочих дней с даты заключения сделки.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Договор не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных и необеспеченных сделок

Может ли брокер использовать деньги и ценные бумаги?

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

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.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях невозможности удержания Брокером исчисленной суммы налога, в случае отсутствия необходимой суммы для списания на вашем лицевом счете.

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.

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://www.primbank.ru/> не позднее одного рабочего дня после утверждения изменений в договоре, в том числе 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:

- Брокер не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Брокером
- Брокер не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть при принудительном закрытии позиций Клиента/переносе Непокрытой позиции/задолженности Клиента.
- Брокер не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Брокера, обоснованно полагавшегося на Поручения и иные документы Клиента и/или его Уполномоченных представителей Клиента, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Брокера.
- Брокер не несет ответственности за неисполнение Поручений и иных документов Клиента, направленных Брокер с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Регламентом оказания брокерских услуг.
- Брокер не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента, 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 Инструментами финансового рынка.
- Брокер не несет ответственности за действия/бездействия третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемой ТС, которые привели к невозможности исполнения Поручения Клиента и/или выполнения обязательств в соответствии с Регламентом оказания брокерских услуг.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно следующим способом и по адресу: mail@primbank.ru, 8(4232) 2224629, 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

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:

- При возникновении у Клиента претензий к Брокеру, связанных с правильностью, качеством, сроками обслуживания, а также с взаиморасчетами, и/или в отношении исполнения Брокером обязательств, оказываемых в рамках Соглашения, Клиент вправе обратиться к Брокеру, изложив претензию письменно.
- Брокер, получив претензию, предпринимает все меры по скорейшему выявлению и устранению всех недостатков и ошибок, допущенных при исполнении Поручений или при взаиморасчетах. Поступившие Брокеру письменные претензии рассматриваются Брокером в сроки, не превышающие 30 календарных дней с даты получения Брокером претензии.
- В претензии указываются: требования заявителя, сумма претензии и обоснованный ее расчет, если претензия подлежит денежной оценке, обстоятельства, на которых основываются требования и доказательства, подтверждающие требования, со ссылкой на соответствующие правила нормативных актов и Соглашения, перечень прилагаемых к претензии официальных документов и иных доказательств и сведений, необходимые для урегулирования спора.
- Претензия должна быть составлена в письменной форме за подписью Клиента и направлена почтовым отправлением по месту нахождения (юридическому адресу) Брокера посредством заказного письма с уведомлением о вручении, либо вручается под расписку Уполномоченному Сотруднику Брокера в офисе Брокера по адресу г. Владивосток ул. Светланская 47. Клиент обязан в претензии указать получателя «Контролер профессионального Участника рынка ценных бумаг», а также в день направления претензии Брокеру почтовым отправлением либо вручения под расписку направить сканированную копию претензии по электронной почте на адрес электронной почты Брокера mail@primbank.ru.
- Ответ на претензию предоставляется в письменной форме в срок, не превышающий 30 календарных дней, и подписывается руководителем или уполномоченным лицом Брокера.
- В ответе на претензию указываются: при полном или частичном удовлетворении претензии - способ удовлетворения претензии и срок удовлетворения, который не может быть более 10 рабочих дней, при полном или частичном отказе – мотивы отказа со ссылкой на нормативные акты, соответствующие положения Соглашения и доказательства, обосновывающие отказ, перечень прилагаемых к ответу документов, других доказательств.
- Ответ на претензию направляется с использованием средств связи, позволяющих фиксировать дату отправления ответа, либо вручается под расписку.
- Стороны вправе потребовать друг у друга любые первичные документы (или их копии), подтверждающие факты подачи Поручений Брокеру, получения Поручений Брокером, а также другие документы, необходимые им для выяснения причины и устранения обнаруженных разногласий.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть брокерский договор можно по соглашению сторон согласно разделу 26. «Порядок расторжения Соглашения» регламента оказания брокерских услуг (https://www.primbank.ru/files/bank-uslugi/reglament_okazaniya_brokerskikh_uslug.pdf)

Брокер также может расторгнуть договор в следующих случаях, описанных в разделе 26. «Порядок расторжения Соглашения» регламента оказания брокерских услуг (https://www.primbank.ru/files/bank-uslugi/reglament_okazaniya_brokerskikh_uslug.pdf)