

Ключевая информация о Брокерском Договоре на ведение индивидуального инвестиционного счета

Предоставляемый перечень информации о Брокерском Договоре на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Брокерский Договор ИИС) является минимальным, не заменяет собой все условия Брокерского Договора ИИС, а также необходимость ознакомиться с полным его текстом, неотъемлемой частью которого является Регламент сервисов на финансовых рынках АО «ПБС» (далее – РСФР и/или Регламент).

Брокерский Договор ИИС не является вкладом. Средства, размещенные на ИИС, не застрахованы (не гарантированы) государством. Вы можете потерять все, что вложили, а в некоторых случаях – остаться должны. В случае потерь компенсаций не предусмотрено. Доход не гарантирован.

Ознакомьтесь с Декларациями о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, которые АО «ПБС» (далее – Брокер) предоставит Вам до заключения Брокерского Договора ИИС (приложение №1 к Регламенту).

- Предмет договора:** в соответствии с Брокерским Договором ИИС Брокер обязуется оказать Клиенту услуги по открытию и ведению индивидуального инвестиционного счета Клиента в соответствии со статьей 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее- Закон), а также по исполнению поручений Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) на совершение сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами, оказывать иные услуги, предусмотренные Регламентом, а Клиент - принять исполненное и оплатить услуги Брокера. При исполнении поручений на совершение сделок в торговых системах, правила которой позволяют Брокеру выступать только от своего имени, но за счет Клиента, Брокер действует в качестве комиссионера, в иных случаях Брокер по своему выбору действует за счет Клиента в качестве комиссионера или в качестве поверенного;
В соответствии с распоряжением правительства РФ от 22.01.2024 № 104-р не допускается приобретение за счет имущества, учитываемого на ИИС, ценных бумаг иностранных эмитентов. Такие активы нельзя приобретать как на ИИС-3, так и на старые ИИС, открытые до конца 2023 года. Этот запрет не распространяется на ранее приобретенные зарубежные активы и не препятствует возможности трансформации ИИС.

В рамках Брокерского Договора ИИС Брокер не оказывает Клиенту услуги по инвестиционному консультированию путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций (получение Клиентом индивидуальных инвестиционных рекомендаций возможно исключительно на основании отдельного договора (Договора об оказании услуг инвестиционного консультирования, который может быть заключен между Брокером и Клиентом);

- Заключение договора:** Брокерский Договор ИИС является договором присоединения (ч. 1 ст. 428 ГК РФ), заключение производится посредством направления заинтересованным лицом Брокеру оферты заключить Брокерский Договор ИИС (в форме заявления о присоединении) и акцепта оферты Брокером;
- До заключения Брокерского Договора ИИС Брокер уведомляет Клиента о рисках**, связанных с заключением, исполнением и прекращением указанного договора путем предоставления Декларации о рисках (приложение №1 к Регламенту), где, в частности, но не ограничиваясь указано:
 - Инвестирование средств в Инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Брокера, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены;
 - нет гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент Брокера хочет добиться, будет достигнуто.
 - Клиент Брокера может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные финансовые активы.
 - Клиент самостоятельно осуществляет выбор типа поручений на совершение сделок с финансовыми активами и их параметров и самостоятельно несет ответственность за свой выбор;
 - вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг, перечень рисков в Уведомлении Брокера Клиенту не является исчерпывающим и не раскрывает информации обо всех рисках, связанных с инвестированием в Ценные бумаги;
- Изменение Брокерского Договора ИИС:** Брокер может в одностороннем порядке вносить изменения в Брокерский Договор ИИС, в том числе и в приложения к нему, включая Тарифные планы. Такие изменения публикуются на сайте Брокера <https://pbsr.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- Тарифные планы АО «ПБС»:** за оказание услуг по Брокерскому договору ИИС Брокером взимается плата. Размер Вознаграждения Брокера и перечень возмещаемых Клиентом расходов Брокера определяется Тарифными планами на услуги Брокера, действующими на момент оказания Клиенту услуги и определяемыми в приложении № 31 к Регламенту (опубликован на сайте Брокера https://pbsr.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»). Тариф, выбранный Клиентом при заключении Брокерского Договора ИИС, указывается в Соглашении о присоединении к Регламенту.
- Финансовые инструменты:** В рамках Брокерского Договора ИИС Вам доступны операции с ценными бумагами российских эмитентов, а также с инструментами Валютного рынка и Рынка драгоценных металлов ПАО Московская Биржа, а также иные операции, указанные в Регламенте;
- Тестирование.** Поручения Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, совершение которых по поручению клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, требует в соответствии со ст. 3.1 Закона и ст. 6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, проведения тестирования, принимаются Брокером при условии наличия

положительной оценки результатов тестирования Клиента в отношении такого вида сделок (договоров). При этом необходимо учитывать, что такие сделки являются более рискованными, чем сделки с инструментами, доступными для неквалифицированных инвесторов, по которым не требуется прохождения тестирования;

- 8) **Сделки (договоры), совершение которых требует наличие статуса квалифицированного инвестора.** Поручения на совершение операций приобретения финансовых инструментов, предназначенных в соответствии с законодательством РФ для квалифицированных инвесторов, а также в иных случаях, определенных законодательством РФ, исполняются Брокером только при наличии у Клиента статуса квалифицированного инвестора. Обращаем Ваше внимание, что сделки с инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, являются более рискованными, чем сделки с инструментами, предназначенными для неквалифицированных инвесторов.
- 9) **Возможность совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к непокрытой позиции.** В настоящее время Брокер не предоставляет возможности совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции.
- 10) **Возможность использования Брокером принадлежащих Вам активов.** В соответствии с Брокерским Договором ИИС Брокер вправе использовать денежные средства Клиента, находящиеся на Инвестиционном счете Клиента, в своих интересах, при этом Брокер гарантирует Клиенту исполнение Поручений за счет указанных денежных средств и их возврат по требованию Клиента. Прибыль, полученная Брокером от использования Денежных средств Клиента, принадлежит Брокеру.

В случае непредоставления Клиентом указанного права Брокер не заключает в интересах Клиента внебиржевых сделок РЕПО и валютный СВОП, а также сделок с инструментами Валютного рынков и Рынка драгоценных металлов ПАО «Московская Биржа», а также Срочного рынка ПАО Московская Биржа, сделки с неполным покрытием. Использование Брокером принадлежащих клиенту денежных средств влечет дополнительные риски. Ознакомьтесь с Декларацией о рисках, в частности Уведомлением о рисках использования Брокером в своих интересах денежных средств инвестора, которое Брокер должен предоставить Вам до заключения Брокерского Договора ИИС.

- 11) **Способы подачи, сроки приема и исполнения поручений (приказов) Клиента** определяются Регламентом, а также Регламент приема и исполнения АО «ПБС» поручений на совершение неторговых операций (публикуется на сайте Брокера <https://pbsg.ru>) в зависимости от вида поручения. Так, поручения на совершение сделок с финансовыми инструментами (приказы) могут быть поданы Клиентом в электронном виде (с использованием системы ИТС QUIK, посредством телефонной связи, в бумажной форме с использованием почтовой или курьерской связи, электронной почты);

- 12) **Способ и сроки получения Клиентом отчета Брокера.** Отчет о состоянии счетов и операциях по ним (далее- Отчет) предоставляется Клиенту в разделе «Личный Кабинет Клиента» (при наличии технической возможности) и/или на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете. С порядком предоставления отчетов можно ознакомиться в разделе XIII Регламента;

13) **Случаи ограничения ответственности Брокера:**

- Брокер не несет ответственности за убытки Клиента, если причиной таких убытков не являются виновные действия Брокера, повлекшие неисполнение или ненадлежащее исполнение Брокером обязательств, предусмотренных Брокерским Договором ИИС и Регламентом. Брокер не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате подделки документов Клиентом или третьими лицами, разглашение или необеспечение Клиентом конфиденциальности паролей, кодов, используемых для идентификации лица, обращающегося к Брокеру от имени Клиента;
- Брокер не несет ответственности за сохранность Денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае чрезвычайной ситуации, банкротства, в иных случаях неспособности выполнить свои обязательства Торговыми системами, организациями, обеспечивающими депозитарные и расчетно-клиринговые операции в этих Торговых системах, организациями, выполняющими функции центрального контрагента;
- Брокер не несет ответственности за результаты решений, принятых Клиентом на основе материалов, предоставляемых Брокером, в том числе за возможные убытки, понесенные Клиентом в результате принятия им решений, включая совершение сделок, с использованием информации, полученной Клиентом от Брокера в рамках оказания Брокером Клиенту Информационно-консультационных услуг;
- Брокер не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Брокера, обоснованно полагавшегося на Приказы Клиента, любые Инструкции Клиента, а также на информацию, предоставленную Клиентом Брокеру;
- Брокер не несет ответственности за неисполнение Инструкций Клиента, направленных Брокеру с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Регламентом. Брокер не несет ответственности перед Клиентом в случае приостановления или блокирования всех операций по Инвестиционному счету Клиента по инициативе Брокера по основанию неподачи Клиентом необходимых документов, доверенностей и Инструкций;
- Брокер не несет ответственности за неисполнение Приказа Клиента и/или убытки, понесенные Клиентом (в том числе, без ограничения, вызванные отсутствием у Клиента возможности у Клиента направить торговое или неторговое Поручение Брокеру или получением Клиентом неполной, неточной или несвоевременно поступившей информации), если такое неисполнение и/или убытки стали следствием (а) аварии или сбоев в работе программного обеспечения Клиента или Брокера, компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Приказов Клиента или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами; (б) сбоев в телекоммуникационном оборудовании Клиента или Брокера; (в) сбоев и задержек в доступе к услугам Брокера через систему QUIK; (г) проникновения в систему электронную Брокера третьих лиц; (д) иных действий и обстоятельств, неподконтрольных Брокеру; (е) действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры (организаторы торговли, биржи, Расчетные Депозитарии, Расчетные Организации и т. д.); (ж) получения Клиентом неточной, неполной или несвоевременно полученной информации в результате обстоятельств, указанных в подпунктах (а) – (ж) настоящего пункта. Брокер не несет ответственности за любые убытки Клиента, связанные с функционированием аппаратных средств и программного обеспечения, приобретенного

Клиентом для работы в сети Интернет, в том числе, помимо прочего, в связи с тем, что у Клиента не было прав на использование такого программного обеспечения;

- Брокер не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате реализации рисков, перечисленных в Декларации о рисках и/или иных Уведомлений со стороны Брокера (приложение №1 к Регламенту).
- Брокер не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие у Клиента, в связи с несвоевременным предоставлением Брокеру Поручений на изменение Анкетных данных и документов Клиента, предусмотренных Регламентом.
- Стороны по Брокерскому Договору ИИС освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств в соответствии с Брокерским Договором ИИС, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами, к которым помимо прочего относятся стихийные бедствия, войны, вооруженные конфликты, массовые гражданские беспорядки, эпидемии, правительственные запреты и т.д., также действия (бездействие) государственного органа, Банка России, ПАО Московская биржа, НКО АО НРД, НКО НКЦ (АО), организатора торговли (биржи) или иных лиц, повлекшие за собой невозможность для соответствующей Стороны исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами и организациями, либо иное документальное подтверждение указанных обстоятельств;

14) **Осуществление брокером функций налогового агента.** Брокер на основании подпункта 1 пункта 2 статьи 226.1 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс), исполняет обязанности налогового агента, а именно исчисляет и уплачивает налог на доходы физических лиц при получении Клиентом доходов, указанных в пункте 2 статьи 226.1 Кодекса (доходов от осуществления операций (в том числе учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете) с ценными бумагами, операций с производными финансовыми инструментами, при осуществлении выплат по ценным бумагам в целях статьи 226.1, а также статьи 214.1, статей 214.3, 214.4 и 214.9 Кодекса и доходов, полученных в виде материальной выгоды от осуществления указанных операций и определяемых в соответствии со статьей 212 Кодекса). В ряде случаев в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации Брокер не обязан исполнять функции налогового агента. В этих случаях Клиенту, который является налоговым резидентом Российской Федерации, необходимо самостоятельно подать декларацию 3-НДФЛ, например, при получении дохода у зарубежного брокера, при получении дохода от операций с иностранной валютой; при получении дивидендов по акциям иностранных компаний; при переносе убытков прошлых лет; при сальдировании финансовых результатов, полученных по операциям, совершенным разными брокерами, в случае невозможности удержания Брокером НДФЛ по операциям Клиента.

15) **О способах и адресах направления обращений (жалоб).** Обращение (заявление, жалоба, претензия) на действия (бездействие) Брокера могут быть направлены Клиентом Брокеру исключительно следующими способами: направление в бумажной форме (заказным письмом с уведомлением) по адресу Брокера: 123112, г. Москва, наб. Пресненская, д. 8, стр. 1 или вручено в офисе Брокера по адресу 123112, город Москва, Пресненская набережная, дом 12, этаж 17, офис 9/17 МФК Федерация Башня Восток либо направление в электронной форме посредством сайта Брокера <https://pbsr.ru/legal/disclosure/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Вы можете направить жалобу (обращение) 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 в СРО НАУФОР.

16) **Порядок урегулирования споров.** Брокерский Договор ИИС предусмотрен обязательный досудебный порядок урегулирования споров между Клиентом и Брокером, предусматривающий направление Клиентом Брокеру письменной претензии путем вручения в офисе Брокера, направления заказным письмом в адрес Брокера или направления электронным письмом посредством сайта Брокера в Сети «Интернет». В случае, если спор не был урегулирован в претензионном порядке, то он может быть рассмотрен в судебном порядке передан на рассмотрение суда по месту нахождения Брокера (Арбитражного суда города Москвы, или Пресненского районного суда г. Москвы, или Мирового судья судебного участка №376 Пресненского района г. Москвы - в зависимости от определенной законодательством РФ подведомственности споров);

17) **Срок действия, порядок и сроки расторжения Брокерского договора ИИС:** Брокерский Договор ИИС заключается на неопределенный срок. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Брокерский Договор ИИС путем направления Брокеру Заявления на расторжение Договора ИИС либо поручения на отзыв денежных средств и(или) списание ценных бумаг. При этом Брокерский Договор ИИС считается расторгнутым по истечении одного рабочего дня с момента получения Брокером заявления Клиента о расторжении Брокерского Договора ИИС (при отсутствии на Брокерском счете Клиента денежных средств и ценных бумаг), а в иных случаях - в день обеспечения нулевого остатка денежных средств и ценных бумаг на Инвестиционном счете; На основании Брокерского Договора ИИС, с начала 2024 года можно открывать только ИИС_3 без ограничений суммы вложений и на срок от 5 до 10 лет в зависимости от года заключения договора. ИИС первого и второго типа, открытые до 1 января 2024 года, продолжают действовать на прежних условиях. Однако запрещается владеть одновременно старым и новым счетом.

Инвестор может трансформировать свой прежний ИИС _1,2 в новый ИИС_3. В этом случае ему засчитают срок владения счетом, но не более трех лет. К трансформированным ИИС будут применяться новые правила, включая оформление налогового вычета и получение выплат по ценным бумагам.

Полученный доход по бумагам, которые учитываются на ИИС третьего типа, можно зачислить только на этот счет, а переводить выплаты, например, на банковский счет клиента, нельзя. Полный или частичный вывод денег с ИИС ведет к досрочному расторжению Брокерского договора ИИС с потерей всех налоговых льгот. Исключение составляют ситуации, когда средства потребовались на оплату дорогостоящего лечения, перечень которого утвержден правительством России.