

## Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании АО «НФК-Сбережения»

Предоставляемый перечень информации о договоре о брокерском обслуживании является минимальным, не заменяет собой все условия договора о брокерском обслуживании, а также необходимость ознакомиться с полным текстом договора о брокерском обслуживании.

Договор о брокерском обслуживании не является вкладом. Средства, размещенные на брокерском счете, не застрахованы (не гарантированы) государством. Вы можете потерять все, что вложили, а в некоторых случаях – остаться должны (например, в случае если будете совершать необеспеченные сделки с привлечением у брокера кредитных средств). В случае потерь компенсаций не предусмотрено. Доход не гарантирован.

Ознакомьтесь с декларациями о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, которые брокер предоставляет Вам до заключения договора о брокерском обслуживании.

1	Предмет договора	Предметом договора о брокерском обслуживании является оказание услуг по исполнению поручений клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, иными активами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (ПФИ). Ознакомьтесь с условиями договора Вы можете на сайте <a href="https://nfksber.ru/">https://nfksber.ru/</a> (раздел «Раскрытие информации»)
2	Изменение договора	Брокер может в одностороннем порядке вносить изменения в договор о брокерском обслуживании, в том числе в тарифы. Такие изменения публикуются на сайте: <a href="https://nfksber.ru/">https://nfksber.ru/</a>
3	Способ заключения договора	Договор о брокерском обслуживании заключается путем присоединения к Регламенту Брокера <sup>1</sup>
4	Тарифы	За оказание услуг взимается плата в соответствии с Приложением № 5 к Регламенту
5	Финансовые инструменты	В соответствии с договором о брокерском обслуживании Вам доступны операции с ценными бумагами, в том числе, не обращающимися на организованном рынке, и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в такие ценные бумаги; сделки по торговле срочными контрактами, допущенными к обращению на срочном рынке биржи; сделки с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке, и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в такие финансовые инструменты; иные юридические и фактические действия, связанные с такими сделками и (или) оговоренные в Регламенте, включая открытие индивидуального инвестиционного счета
6	Тестирование	В отношении следующих видов сделок (договоров) поручения неквалифицированных инвесторов – физических лиц исполняются

<sup>1</sup> Регламент Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» «О порядке осуществления действий на рынке ценных бумаг» в действующей редакции, размещенной на сайте Брокера в сети Интернет по адресу: <https://nfksber.ru/company> (раздел «Раскрытие информации»). Если иное прямо не указано в настоящей справке, термины и определения по тексту настоящей справки приведены в значениях, установленных Регламентом. Настоящая справка носит информационный характер, в случае недостаточной полноты или ясности отдельных положений настоящей справки или противоречий с Регламентом, подлежат применению условия, содержащиеся в Регламенте, а также нормы действующего законодательства РФ.

		<p>брокером только при положительном результате тестирования: сделки (договоры), указанные в статье 51.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».</p> <p>Обращаем Ваше внимание, что такие сделки являются более рискованными, чем сделки с инструментами, доступными для неквалифицированных инвесторов, по которым не требуется прохождение тестирования</p>
7	Сделки (договоры), совершение которых требует наличие статуса квалифицированного инвестора	<p>В отношении следующих видов сделок (договоров) поручения исполняются брокером только при наличии у инвестора статуса квалифицированного инвестора: сделки с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов в силу норм действующего законодательства, прямых указаний на это в эмиссионной документации.</p> <p>Обращаем Ваше внимание, что сделки с инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, являются более рискованными, чем сделки с инструментами, предназначенными для неквалифицированных инвесторов</p>
8	Возможность совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к непокрытой позиции	<p>Для совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции, Вам могут быть предоставлены в заем денежные средства и (или) ценные бумаги за дополнительную плату.</p> <p>Ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции, которую брокер предоставляет Вам до заключения договора о брокерском обслуживании</p>
9	Возможность использования брокером принадлежащих Вам ценных бумаг	<p>Использование брокером принадлежащих клиенту ценных бумаг влечет дополнительные риски. Ознакомьтесь с Уведомлением о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента, которое брокер предоставляет Вам до заключения договора о брокерском обслуживании.</p> <p>Вы можете запретить брокеру использовать принадлежащие Вам ценные бумаги. В этом случае Ваши ценные бумаги будут учитываться отдельно от ценных бумаг других клиентов. При этом, Вам не будут предоставляться услуги по совершению отдельных сделок<sup>2</sup>, а также будет взиматься оплата расходов, связанных с обособлением Ваших ценных бумаг</p>
10	Возможность использования брокером принадлежащих Вам денежных средств	<p>Использование брокером принадлежащих клиенту денежных средств влечет дополнительные риски. Ознакомьтесь с Уведомлением о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента, которое брокер предоставляет Вам до заключения договора о брокерском обслуживании.</p> <p>Вы можете запретить брокеру использовать принадлежащие Вам денежные средства. В этом случае брокер должен обеспечить обособленный учет Ваших денежных средств. При этом, Вам не будут предоставляться услуги по совершению отдельных сделок<sup>2</sup>, а также будет взиматься оплата расходов, связанных с обособлением</p>

<sup>2</sup> Сделок, указанных в п. 3.6 «Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке (в новой редакции)» (утв. Банком России, Протокол от 29.09.2022 N КФНП-37)

		Ваших денежных средств, на условиях авансовых расчетов (не менее 10 000,00 рублей)
11	Способы подачи, сроки приема и исполнения поручений	Способы подачи (включая дистанционные способы), сроки приема и исполнения поручений установлены статьей 31 Регламента.
12	Способ и сроки получения клиентом отчета брокера	Договором установлены сроки и способ получения клиентом отчета брокера в соответствии со статьей 16 Регламента
13	Ограничение ответственности брокера	В соответствии с договором, ответственность брокера ограничена в случаях, установленных законодательством и Регламентом, включая, но не ограничиваясь: п.п. 3.16, 6.12 Регламента.
14	Осуществление брокером функций налогового агента	<p>Брокер осуществляет функцию налогового агента в порядке и в случаях, установленных ст.ст. 212, 214.1, 214.3, 214.4 и 214.9 НК РФ. По окончании отчетного года в период с 1 по 31 января Брокер удерживает налог со счета физического лица.</p> <p>Если средств на счете инвестора недостаточно, то брокер до 1 марта передает в ФНС сведения о начисленной, но не уплаченной сумме налога (п. 14 ст. 226.1 НК РФ). В этом случае уплату НДФЛ клиент обязан произвести самостоятельно до 1 декабря.</p> <p>Случаи, когда брокер не выступает налоговым агентом, в которых клиент-физическое лицо обязан самостоятельно рассчитать налог и отчитаться по доходам в декларации 3-НДФЛ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- доход получен у зарубежного брокера;</li> <li>- доход получен от операций с иностранной валютой;</li> <li>- при переносе убытков прошлых лет;</li> <li>- другие случаи, когда налоговый агент не исполнил свои обязанности по НДФЛ.</li> </ul> <p>Если инвестор получает доходы или убытки от разных брокеров, то сальдирование финансовых результатов он производит самостоятельно в декларации.</p> <p>Декларацию по форме 3-НДФЛ нужно подать до 30 апреля года, следующего за отчетным</p>
15	О способах и адресах направления обращений (жалоб)	Ознакомиться со способами и адресами направления обращений (жалоб) Вы можете на сайте <a href="https://nfksber.ru/">https://nfksber.ru/</a> (раздел «Раскрытие информации»)
14	Порядок урегулирования споров	В случае возникновения споров, применяется следующий порядок их разрешения: споры, подлежат рассмотрению в претензионном порядке. Споры, не разрешенные в претензионном порядке, передаются на разрешение суда. Ознакомиться с иными условиям урегулирования споров Вы можете на сайте <a href="https://nfksber.ru/">https://nfksber.ru/</a> (раздел «Раскрытие информации»)
15	Срок действия, порядок и сроки расторжения договора о брокерском обслуживании	Брокерский договор заключается на неопределённый срок. По общему правилу договор может быть прекращен на основании одностороннего отказа любой из Сторон по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с уведомления другой Стороны. Особенности прекращения брокерского договора, в т.ч. договора на ведение ИИС, установлены Регламентом