

## Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

### Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

АО «НФК-Сбережения» (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 гражданско-правовые 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 способами (включая дистанционные способы), установлены статьей 31 Брокерского регламента<sup>1</sup>, указанной статьей также установлены сроки приема и исполнения поручений.

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 личном кабинете на сайте Брокера по адресу [lk.nfksber.ru](http://lk.nfksber.ru) до 25 числа месяца, следующего за отчетным.

### С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: с ценными бумагами, с производными финансовыми инструментами, заключать маржинальные и необеспеченные сделки, сделки займа, сделки РЕПО, сделки с инструментами валютного рынка и рынка драгоценных металлов доступны только при наличии отдельного соглашения с клиентом.

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 операций на рынке ценных бумаг, с использованием брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента - физического лица, 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<sup>2</sup>.

### **Что придется оплачивать?**

За оказание брокерских услуг взимается плата: в соответствии с Приложением № 5 к Брокерскому регламенту.

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг: все виды расходов. Уплата комиссии и возмещение расходов происходит путем удержания из денежных средств, находящихся на счете клиента у Брокера по итогам каждого дня, в котором возникли основания для взимания соответствующих платежей, если иное не предусмотрено договором, соглашением Сторон или не следует из обычаев делового оборота.

### **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, Брокер обязан предоставить Вам до начала их совершения.

### **Может ли брокер использовать деньги и ценные бумаги?**

Договором предусмотрено использование Брокером Ваших денежных средств и (или) 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 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 и необеспеченные сделки, сделки займа ценных бумаг, а также возможно взимание более высокого/дополнительного вознаграждения: клиент будет нести все бремя расходов по обслуживанию обособленных счетов (в соответствии с тарифами для юридических лиц), на которых будут учитываться ценные бумаги или денежные средства, в отношении которых Брокеру поступит запрет на их использование.

### **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 получении клиентом доходов по операциям с ценными бумагами, доходов по ценным бумагам, а также в случаях получения клиентом доходов по операциям с иностранными ценными бумагами, за исключением случаев, указанных в следующем абзаце.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях: при получении доходов от продажи иностранной валюты (на текущий момент возможность совершения сделок с иностранной валютой возможно только при заключении с Брокером отдельного соглашения).

### **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 обслуживание, при этом обязан разместить информацию об этом на своем сайте <https://www.nfksber.ru> не позднее 10 (десяти) рабочих дней до даты вступления в силу указанных документов.

## 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 виду наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), в случаях, предусмотренных законодательством и разделом VII Брокерского регламента.

## Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно по адресам: 428001, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, корпус 2; 125047, город Москва, 4-й Лесной переулок, дом 4, офис 516; [rfu@nfksber.ru](mailto:rfu@nfksber.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: споры разрешаются путем переговоров, а в случае невозможности разрешения - подлежат рассмотрению в претензионном порядке, и в дальнейшем - в судебном порядке в соответствии с законодательством и статьей 39 Брокерского регламента.

## Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть брокерский договор можно на основании одностороннего отказа любой из Сторон по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с уведомления другой Стороны, а также в иных случаях и в порядке, предусмотренных законодательством и статьей 42 Брокерского регламента.

Брокер также может расторгнуть договор в следующих случаях: в случаях, предусмотренных законодательством и статьей 42 Брокерского регламента.

---

<sup>1</sup> Регламент Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» «О порядке осуществления действий на рынке ценных бумаг» от 01.09.2025, размещенный по адресу [https://nfksber.ru/company/disclosure/reglamenti-opredelyayushchie-poryadok-okazaniya-professionalnym-uchastnikom-na-rynke-tsennykh-bumag-/brokerskaya-deyatelnost-reg/?PAGEN\\_2=1](https://nfksber.ru/company/disclosure/reglamenti-opredelyayushchie-poryadok-okazaniya-professionalnym-uchastnikom-na-rynke-tsennykh-bumag-/brokerskaya-deyatelnost-reg/?PAGEN_2=1) (Главная/ Компания/ Раскрытие информации/ Регламенты, определяющие порядок оказания профессиональным участником на рынке ценных бумаг услуг, и образцы договоров, предлагаемые профессиональным участником своим клиентам при предоставлении указанных услуг, иная сопутствующая информация/ Брокерская деятельность).

<sup>2</sup> Декларации о рисках являются приложениями к Брокерскому регламенту, а также размещены по адресу <https://nfksber.ru/company/disclosure/informatsiya-raskryvaemaya-v-z/informatsiya-svyazannaya-s-osushchestvleniem-profe/deklaratsii-o-riskakh-svyazannykh-s-zaklyucheniem/> (Главная/ Компания/ Раскрытие информации/ Информация, раскрываемая в зависимости от вида осуществляемой профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/ Информация, связанная с осуществлением профессиональным участником рынка ценных бумаг брокерской деятельности/ Декларации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании).