

## **Памятка о существенных условиях брокерского обслуживания.**

### ***Уважаемый Клиент!***

*Убедительная просьба внимательно ознакомиться с данной информацией.*

#### **Вы можете обращаться:**

**По всем вопросам**, связанным с обслуживанием в рамках брокерского соглашения, в целях получения котировок и заключения сделок:

Управление продаж на фондовых рынках по тел: (495) 777-34-77 – **Баженов Алексей** (доб.4255),  
**Едигарова Ольга** (доб. 1355).

#### **По вопросам оформления и обмена документами:**

Управление продаж на фондовых рынках по тел: (495) 777-34-77 – **Сафин Бари** (доб. 1427),  
**Власова Дарья** (доб.1369)

#### **По вопросам установки и использования торговой программы NetInvestor:**

Отдел сопровождения торговых систем по тел. (495) 777-34-77 – **Лях Ирина** (доб.1234),  
**Сафонова Елена** (доб.1365) (**Администраторы торгов**).

### **1. Оплата комиссий и расходов Банка**

1.1 В соответствии с тарифным планом "Универсальный" ставки и комиссии Банка за торговые операции (купля/продажа, репо) зависят от **двух** расчетных баз – торгового оборота и **среднедневного остатка собственных средств на Инвестиционном счете за 30 последних календарных дней** (не включая дату, за которую рассчитываются ставки и комиссии).

Для Вашего удобства рассылаемая отчетность содержит данную информацию. При приближении значения к нижней границе расчетной базы рекомендуем Вам принять меры (в частности, довести средства на Инвестиционный счет) во избежание изменения тарифных ставок в сторону увеличения.

1.2 Ежемесячно начисляется комиссия Банка за ведение инвестиционного счета (исключение составляют Клиенты, которые совершали торговые операции в течение отчетного месяца). Данная комиссия удерживается первым рабочим числом месяца, следующим за отчетным.

1.3 Клиент полностью возмещает расходы Банка по оплате услуг третьих лиц (биржи, клиринговых организаций, сторонних депозитариев), участие которых необходимо в связи с заключением сделок и проведения расчетов по ним, а также с проведением иных операций в соответствии с Регламентом предоставления услуг на финансовых рынках (далее - Регламент) и Условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитарием Банка.

1.4 В случае отсутствия достаточного остатка денежных средств на 30601/30606 (брокерском) счете для погашения задолженности по любым комиссиям Банка или третьих лиц, Банк вправе, в зависимости от выбранного режима в торговой системе:

- i. реализовать ценные бумаги в объеме, достаточном для погашения задолженности по уплате комиссий,
- либо
- ii. списать денежные средства в счет увеличения задолженности Клиента по маржинальным операциям в соответствии с Регламентом.

## **2. Маржинальное кредитование (режим «Репо»)**

2.1 Прежде чем воспользоваться маржинальным кредитованием Банка, обязательно ознакомьтесь с описанием данной услуги в Регламенте и Приложением 12 к нему.

2.2. Банк устанавливает ограничение на минимальную величину собственных средств Клиентов, пользующихся данной услугой, в размере 30 000 рублей.

2.3 Обязательным условием предоставления доступа к проведению операций в режиме «Репо» является наличие адреса электронной почты Клиента, указанного Клиентом в анкете (Приложение 3а и 3б к Регламенту).

2.4 Клиентам с повышенным уровнем риска предоставляется «плечо» 1:4, для Клиентов, не отнесенных к этой категории, — «плечо» 1:2. Правила отнесения к категории Клиентов с повышенным уровнем риска установлены в Приложении 12 к Регламенту

2.5 Клиент, выбравший режим «Репо», берет на себя обязательство следить за рыночной ситуацией и ежедневно знакомиться с информацией об уровне маржи в отчете. Отслеживать состояние портфеля, рассчитывать уровень маржи и сумму возможных заемных средств до совершения сделки можно посредством системы удаленного доступа NetInvestor.

2.6 Размер биржевой комиссии за сделку РЕПО, заключаемую для переноса позиции, составляет 0,00035 %, умноженное на срок сделки, но не менее 15 рублей за сделку (согласно тарифам биржи).

2.7 Ставки согласно тарифам Банка по маржинальному кредитованию используются при расчете цен для вторых частей сделок РЕПО, заключаемых Банком для переноса маржинальных позиций в конце торгового дня. Банком взимается комиссия за маржинальные сделки согласно тарифам Банка.

2.8 Денежные средства и/или ценные бумаги, поступившие в Банк после 17:00 по МСК, не уменьшают величину маржинальной позиции, подлежащую переносу на следующий рабочий день.

2.9 Перечень ценных бумаг (акций), доступных для совершения маржинальных операций, публикуется на официальном сайте Банка. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы и перечень маржинальных бумаг. Изменения в Тарифы вступают в силу на второй рабочий день со дня опубликования на сайте. Изменения в перечень маржинальных бумаг вступают в силу через десять рабочих дней со дня опубликования на сайте, за исключением изменений, инициированных биржей (такие изменения вступают в силу на следующий рабочий день)

2.10 При предоставлении маржинальных ресурсов Банк использует исключительно собственные средства, средства Клиентов не используются.

## **3. Налогообложение**

3.1 Банк осуществляет функции налогового агента по отношению к своим Клиентам-физическим лицам исключительно в отношении доходов, полученных ими по операциям с ценными бумагами, проведенными в рамках Регламента. Подробное описание порядка налогообложения операций с ценными бумагами размещено на Интернет-сайте Банка.

3.2 Напоминаем, что налог рассчитывается и удерживается либо по окончании налогового периода (календарного года) за истекший год или при выплате денежных средств (выводе ценных бумаг) до истечения очередного налогового периода либо при расторжении Соглашения.

3.3 Излишне перечисленный налог возвращается Клиенту по итогам налогового периода.

3.4 По окончании налогового периода удержание исчисленных сумм налога производится, начиная с первого рабочего дня января.

#### 4. Подтверждение заявок Клиентом

4.1 В течение 3 дней после окончания отчетного месяца Банк направляет отчет по поданным поручениям и совершенным сделкам за месяц - «Отчет по операциям с ценными бумагами и о состоянии лицевых счетов Клиента» (далее - отчет).

4.2 До 15 числа каждого месяца **Клиент обязан** подтвердить отчет. Например, отчет за июль необходимо предоставить до 15 августа.

4.3 Подтверждение отчетов не требуется в следующих случаях:

- i. все заявки и распоряжения были поданы в оригинальной письменной форме либо через систему NetInvestor с использованием квалифицированной электронной подписи
- ii. в течение отчетного месяца не подавались заявки на совершение торговых операций и распоряжения на вывод / перераспределение денежных средств или ценных бумаг

4.4 В случае непредставления подписанного/подтвержденного отчета Банк вправе отключить Вас от торгов (кроме сделок по закрытию ранее открытых маржинальных позиций) и приостановить прием от Вас любых документов (заявок на сделки, распоряжений на отзыв денежных средств, перераспределение денежных средств и т.д.) передаваемых любыми способами, включая предоставление оригинальных письменных документов, в соответствии с Регламентом.

4.5 Осуществить подтверждение отчетов можно, следующим образом:

- i. предоставить лично в Банк оригинал отчета (или подписать отчет в Банке),
- ii. (направить отчет по почте на адрес Банка (125040, Москва, 3-я ул. Ямского Поля д.19 стр.1, Управление продаж на фондовых рынках, комн.119);
- iii. направить отчет посредством NetInvestor с использованием квалифицированной электронной подписи;
- iv. направить отчет посредством NetInvestor с использованием неквалифицированной электронной подписи (с последующим подтверждением Отчета способами (i) – (iii) п. 4.5 в течение 3 месяцев с даты окончания отчетного периода);
- v. направить отчет по факсу (495) 777-34-77 доб. 1286 или в отсканированном виде на адрес электронной почты [BROKER@nordea.ru](mailto:BROKER@nordea.ru) (с последующим подтверждением Отчета способами (i) – (iii) п. 4.5 в течение 3 месяцев с даты окончания отчетного периода).

#### 5. Зачисление денежных средств

5.1 Внесение денежных средств на брокерский счет осуществляется только с личных счетов Клиента, открытых в Банке либо иной кредитной организации, либо путем внесения наличных денежных средств на брокерский счет через кассу Банка (применимо только для Клиентов-физических лиц).

5.2 С целью правильного, своевременного зачисления и последующего резервирования в ТС денежных средств при их перечислении в рублях Клиент должен указать в платежных документах реквизиты брокерского счета и следующие реквизиты Банка-получателя (ОАО «Нордеа Банк»): к/с 30101810900000000995 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России ИНН 7744000398 БИК 044583990, В назначении платежа указать торговую площадку и номер соглашения. При необходимости так же номер портфеля (0001, 0002, 0003 и т.д.).

Образец:

"Денежные средства для работы на \_\_\_\_\_ (наименование торговой системы – ТС ФБ ММВБ, ТГ ГЦБ или ВНБР) по соглашению № \_\_\_\_\_ портфель № \_\_\_\_ (если открыто несколько портфелей). НДС не облагается".

Например:

«Денежные средства на ТС НГЦБ ММВБ по соглашению № 12345678 портфель №0003. НДС не облагается».

## **6. Вывод денежных средств**

6.1 Для получения денежных средств необходимо перевести денежные средства с брокерского счета на свой текущий (банковский) счет.

6.2 Распоряжение на отзыв принимается до 18.00 МСК (день Т) и только с зачислением на личный счет Клиента.

6.3 Отзыв исполняется днем Т при условии получения распоряжения на отзыв до 17.00 дня Т, иначе вывод денежных средств осуществляется днем Т+1.

6.4 Распоряжения на отзыв денежных средств можно подать следующими способами:

- i. в виде оригинального письменного документа (при личном визите в Банк);
- ii. по почте на адрес Банка (125040, Москва, 3-я ул. Ямского Поля д.19 стр.1, Управление продаж на фондовых рынках, комн.119). При направлении по почте Распоряжение на отзыв денежных средств должно быть заверено нотариально.

Для оперативного исполнения Распоряжения на отзыв денежных средств можно подать следующими способами:

- i. посредством системы удаленного доступа NetInvestor с использованием квалифицированной электронной подписи (последующего предоставления оригинала не требуется);
- ii. посредством системы удаленного доступа NetInvestor с использованием неквалифицированной электронной подписи (с последующим предоставлением оригинала в Банк до 15 числа следующего месяца)
- iii. по факсу (495) 777-34-77 доб. 1286 или в отсканированном виде на адрес электронной почты [BROKER@nordea.ru](mailto:BROKER@nordea.ru) (с последующим предоставлением оригинала в Банк до 15 числа следующего месяца)

6.5 Распоряжение на отзыв денежных средств на счета Клиента, открытые в других кредитных организациях, принимаются только в оригинале; использование иных способов передачи документов осуществляется при условии наличия в Банке оригинала заявления на установку реквизитов таких счетов (Приложение 11 к Регламенту).

6.6 Сумма налога удерживается из выводимых денежных средств, если суммы остатка денежных средств на брокерском счете Клиента после вывода недостаточна для удержания рассчитанного в связи с выводом налога. Если суммы остатка денежных средств на брокерском счете Клиента достаточна для удержания налога, то сумма налога удерживается из денежных средств на брокерском счете Клиента

6.7 При выводе суммы в крупных размерах Банк рекомендует заранее (за день до желаемой даты получения денежных средств) сообщить по тел. (495) 777-34-77 доб. 1369, 1427 о намерении вывести денежные средства для резервирования необходимой суммы.

## **7. Расторжение соглашения по инициативе Банка.**

7.1 Банк имеет право расторгнуть Соглашение путем направления уведомления о расторжении Клиенту.

7.2 Просим обратить внимание, что одной из причин расторжения Соглашения может являться отсутствие операций по Соглашению в течение 3 месяцев при условии нулевого остатка на брокерском (денежном) счете 30601/30606.