

Ключевая информация об условиях Генерального соглашения «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг»

1. Кто такой брокер и что такое Генеральное соглашение «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг»¹?

Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» (далее - **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 (далее – **ЦБ**) и (или) производными финансовыми инструментами (далее – **ПФИ**)), иностранной валютой, драгоценными металлами. Происходит это на основании заключенного между Вами и Брокером Генерального соглашения, неотъемлемой частью которого является [Регламент оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис»](#) (далее – **Регламент**) с приложениями к нему, который размещен на официальном сайте Брокера по адресу <https://bcs.ru>.

ООО «Компания БКС» является участником системы возмещения стоимости имущества на индивидуальных инвестиционных счетах (ИИС) в случае его недостаточности при несостоятельности (банкротстве) организации за счет Фонда гарантирования ИИС. Иные убытки, в том числе связанные с неблагоприятным изменением цен финансовых инструментов, возмещению не подлежат. Возмещению подлежит стоимость имущества только на ИИС, открытых с 01.01.2024 или имеющих аналогичный статус, в сумме не более 1 400 000 (одного миллиона четырехсот тысяч) рублей.

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь со всеми условиями [Регламента](#) и приложений к нему, которые являются неотъемлемой частью заключенного между Вами и Брокером Генерального соглашения, до подписания Заявления на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (далее – **ЗКО**) и заключения Генерального соглашения.

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 ЗКО и заключения Генерального соглашения.

2. Как подаются и исполняются поручения?

2.1. Поручения Вы можете подавать:

Вы самостоятельно принимаете решение и подаете Брокеру поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами, иностранной валютой, драгоценными металлами следующими способами:

- дистанционно в электронной форме с использованием электронной подписи в корпоративной системе электронного документооборота (с использованием Системы «БКС Онлайн», в том числе мобильного приложения «БКС Мир Инвестиций», или с использованием Системы Fins - для инвесторов, обслуживающихся с использованием Системы Fins), через систему Интернет-трейдинг, либо устно по телефону;
- лично в письменной форме на бумажном носителе путем предоставления оригинала поручения в офис Брокера или по почте (при условии свидетельствования подлинности Вашей подписи на поручении нотариусом);
- иными способами, предусмотренными [Регламентом](#), являющимся неотъемлемой частью заключенного между Вами и Брокером Генерального соглашения, приложениями к Регламенту, дополнительными соглашениями к Генеральному соглашению.

2.2. Сроки приема и исполнения Брокером Ваших поручений:

Ваши торговые поручения Брокер исполняет в срок, указанный в поручении (если поручение содержит срок его исполнения) или в [Регламенте](#) (часть V [Регламента](#)), или при наступлении условия исполнения поручения (если поручение содержит условие его исполнения).

Поручения на вывод/ перевод денежных средств принимаются в рабочие дни не позднее установленного времени (раздел 20 [Регламента](#)) и исполняются не позднее следующего рабочего дня за днем получения поручения (определение «Рабочий день»).

Во всех случаях Брокер должен исполнить Ваше поручение на лучших условиях или в соответствии с условиями, которые Вы указали в поручении.

2.3. История Ваших сделок отражается в отчетах Брокера, которые Вы будете получать:

- в электронной форме путем ее размещения на конфиденциальном разделе клиента на [www-странице Брокера](#) (или в системе Fins – для инвесторов, обслуживающихся с использованием Системы Fins);
- в электронной форме по электронной почте (в случае отсутствия заключенного с Вами Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота (далее – **Соглашение об ЭДО**) или в иных случаях, предусмотренных [Регламентом](#));
- на бумажном носителе путем вручения в офисе Брокера, почтой (в случае отсутствия заключенного с Вами Соглашения об ЭДО или в иных случаях, предусмотренных [Регламентом](#)).

2.4. Сроки предоставления отчета Брокера за отчетный период (календарный месяц):

- если проводилась хотя бы одна операция с ЦБ и (или) денежными средствами и (или) драгоценными металлами – в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за отчетным периодом;
- если не проводилась операции с ЦБ и (или) денежными средствами и (или) драгоценными металлами, при условии наличия активов на счете - в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за отчетным периодом.

¹ Далее – Генеральное соглашение

3. С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами:

ПАО Московская Биржа	
Фондовый рынок	сделки с ЦБ (покупка-продажа, договоры репо);
Валютный рынок и рынок драгоценных металлов	сделки с иностранной валютой, драгоценными металлами (покупка-продажа, сделки своп);
Срочный рынок	договоры, являющиеся ПФИ (в том числе фьючерсы, опционы);
ПАО «СПБ Биржа» (фондовый рынок)	сделки с ЦБ (покупка-продажа, сделки репо);
Внебиржевой рынок	сделки с ЦБ (покупка-продажа, дарение, договоры репо, договоры займа); договоры, являющиеся ПФИ; договоры займа денежных средств.

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.

4. 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 содержанием [Приложения 14 \(14а, 14б, 14в\)](#) к Регламенту, а также с содержанием являющихся неотъемлемой частью [Приложения 14 \(14а, 14б, 14в\)](#) к Регламенту, [деклараций 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](#).

5. Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата в соответствии с условиями выбранного Вами тарифного плана (тарифных планов) и иных тарифов Брокера, которые содержатся в [Тарифах на обслуживание на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС»](#) (Приложение №11 к Регламенту) и в [Специальных тарифах на обслуживание на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС» в рамках Программы привилегий БКС](#) (для участников Программы привилегий БКС) (далее – **Тарифы**).

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с исполнением Ваших поручений, оказанием вам услуг, и осуществлением Брокером за Ваш счет и в Ваших интересах иных действий в рамках Регламента, приложений к нему и условий дополнительных соглашений к Генеральному соглашению между Вами и Брокером. Перечень расходов определяется разделом VI [Регламента](#). Уплата комиссии и возмещение расходов происходит в порядке, предусмотренном разделом VI [Регламента](#).

6. Предоставляет ли Брокер денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы для сделок?

Для совершения необеспеченных сделок Брокер может предоставить Вам денежные средства и (или) ценные бумаги и (или) драгоценные металлы за дополнительную плату.

Для совершения 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 содержанием [Приложения 14а](#) к Регламенту, а также с содержанием являющейся неотъемлемой частью [Приложения 14](#) к Регламенту, [декларации о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок](#), которую Брокер обязан предоставить Вам до начала их совершения. Брокер обязан предоставить Вам уведомление о рисках до начала совершения указанных сделок.

7. Может ли брокер использовать деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы?

Договором предусмотрено использование Брокером Ваших денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов.

Внимательно ознакомьтесь с содержанием [Приложения 14а](#) к Регламенту, а также с содержанием являющейся неотъемлемой частью [Приложения 14](#) к Регламенту, [декларации о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств и \(или\) ценных бумаг клиента](#), которую Брокер обязан предоставить Вам до заключения Генерального соглашения, предусматривающего такую возможность, либо при внесении изменений в условия Генерального соглашения, предусматривающие такую возможность.

Вы можете запретить Брокеру использовать принадлежащие Вам ценные бумаги, денежные средства, драгоценные металлы. В этом случае Ваши ценные бумаги будут учитываться отдельно от ценных бумаг клиентов, которые этого не сделали, денежные средства - отдельно от денежных средств других клиентов, а драгоценные металлы – отдельно от драгоценных металлов других клиентов. Информация об ограничениях, которые могут возникнуть при непредоставлении Вами Брокеру указанного права, указана в [разделе 6 Регламента](#). Информация о вознаграждении Брокера за организацию ведения отдельного/совместного учета имущества инвестора и обязательств из сделок за его счет, указана в [Тарифах](#).

8. Какие налоги необходимо уплачивать?

Ваши доходы от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

8.1. Случаи, когда Брокер осуществляет функции налогового агента

В соответствии с требованиями ст. 226.1 НК РФ на Брокера как на налогового агента возлагаются обязанности по исчислению, удержанию и уплате налоговых платежей по сделкам (операциям) с ЦБ, ПФИ, по сделкам (операциям) РЕПО, объектом которых являются ЦБ, по договорам займа «Овернайт» ЦБ и денежных средств, заключенным Брокером по Вашему поручению в рамках заключенного Генерального соглашения, а также доходам по ЦБ, выплаченным эмитентами указанных ЦБ, права на которые учитываются на счетах депо владельца, открытых Вам в ООО «Компания БКС», и доходам – суммам возмещения распределения, полученным Брокером от контрагентов по договорам займа «Овернайт» ЦБ и (или) по сделкам РЕПО, заключенным Брокером как продавцом по первой части сделки РЕПО в рамках Генерального соглашения.

8.2. Случаи, когда Вы самостоятельно осуществляете уплату налогов

Брокер не является налоговым агентом в отношении доходов, полученных инвестором в результате заключения сделок с иностранной валютой, драгоценными металлами.

Брокер не оказывает консультирование инвесторов по вопросам налогообложения операций, в отношении которых не выступает налоговым агентом.

9. 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 необеспеченным сделкам, а также удержать сумму НДФЛ, Вашей задолженности по вознаграждению и других расходов.

10. Могут ли изменяться условия Генерального соглашения?

Брокер вправе в одностороннем порядке изменить условия заключенного Генерального соглашения путем внесения изменений в Регламент, приложения к нему, в том числе в [Тарифы](#), при этом обязан разместить информацию об этом на своем сайте <https://bcs.ru> не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента раскрытия информации, если иное не предусмотрено [Регламентом](#).

11. Какую ответственность несет Брокер?

Брокер несет перед Вами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по договору. В соответствии с договором, Брокер не несет ответственности за неблагоприятные последствия, возникшие в связи с/в результате:

- принятых Вами инвестиционных решений;
- невозможности доступа к каналам взаимодействия с Брокером/невозможности приема сообщений (уведомлений), направленных Брокером, обусловленными Вашими действиями (бездействием) или по иным причинам, независящим от Брокера;
- неисполнения Вами обязанности по предоставлению Брокеру достоверных, полных и актуальных информации, документов и заверений надлежащим образом;
- причинами технического или иного объективного характера, независящего от Брокера, в результате чего может оказаться невозможным прием и (или) исполнение Ваших поручений;
- в иных отдельных случаях, предусмотренных [Регламентом](#), приложениями к нему.

Брокер освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием Особого обстоятельства, носящего чрезвычайный характер и которое Брокер и Вы не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (непреодолимая сила), при условии, что наступившее обстоятельство делает невозможным надлежащее исполнение обязательств в установленные сроки. Перечень Особых обстоятельств установлен в [разделе 3 Регламента](#) (определение «Особое обстоятельство»).

12. Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно следующими способами (на выбор):

- на [Странице для направления обращений \(жалоб\)](#) (<https://bcs.ru/regulatory/claim>, доступ предоставляется через сеть Интернет, в том числе через конфиденциальный раздел Клиента на [www-странице](#) ООО «Компания БКС»);

- по электронной почте на адрес ask@bcs.ru посредством направления текстового сообщения или скан-образа документа;

- на бумажном носителе путем вручения под расписку уполномоченному сотруднику в офисе обслуживания либо направления посредством почтовой связи (адреса Брокера и офисов обслуживания: <https://bcs.ru/regulatory/general>). 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](#). Все споры и разногласия между Брокером и Вами решаются путем переговоров, с соблюдением досудебного претензионного порядка урегулирования, а при недостижении согласия – передаются в суд согласно определенной в договоре подсудности.

13. Срок действия Генерального соглашения

Генеральное соглашение действует бессрочно. Генеральное соглашение считается расторгнутым по истечении 30 дней с даты получения уведомления Брокером (в случае расторжения по Вашей инициативе), или следующих за датой направления Брокером уведомления (в случае расторжения по инициативе Брокера), а если в уведомлении предусмотрен больший срок - со дня, указанного в уведомлении. Брокер может расторгнуть Генеральное соглашение в любой момент без объяснения причин.