

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная палата» (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 и (или) производными финансовыми инструментами). Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании.

ООО «Инвестиционная палата» не является участником системы возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах (ИИС). Клиенты, которым открыты ИИС, не могут рассчитывать на возмещение стоимости имущества, учитываемого на ИИС, а также иных убытков, в том числе связанных с неблагоприятным изменением цен финансовых инструментов, за счет Фонда гарантирования ИИС в случае несостоятельности (банкротства) ООО «Инвестиционная палата».

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 ([Приложение № 3 к Регламенту](#)), 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 и в сроки](#), установленные в разделе 6 Регламента обслуживания клиентов ООО «Инвестиционная палата» (далее — Регламент).

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 [способами и в сроки](#), установленные в разделе 14 Регламента.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: ценными бумагами (на фондовом рынке ПАО Московская Биржа, на фондовом рынке ПАО «СПБ Биржа», на иностранных торговых площадках и на внебиржевом рынке), с иностранной валютой (на Валютном рынке ПАО Московская Биржа) и драгоценными металлами (на Валютном рынке ПАО Московская Биржа), в том числе маржинальные сделки и сделки, приводящие к возникновению непокрытой позиции, а также неторговые операции, в том числе зачисление на Инвестиционный счет и списание с Инвестиционного счета денежных средств и ценных бумаг. Брокер вправе вводить ограничения на принятие и/или исполнение поручений, в том числе на определенных рынках или с определенными инструментами, в связи с чем фактический объем доступных Вам инструментов и сделок может быть меньше.

Для совершения сделок с производными финансовыми инструментами, иностранными ценными бумагами и некоторыми сложными финансовыми инструментами требуется пройти тестирование или получить статус квалифицированного инвестора. При этом Брокер тестирование клиентов не осуществляет и не предоставляет доступ к указанным сделкам неквалифицированным инвесторам при отсутствии предусмотренных законодательством Российской Федерации оснований. 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 ([Приложение № 3 к Регламенту](#)), которые Брокер должен предоставить Вам до начала совершения соответствующих операций: с декларацией 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.

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата: в соответствии с [разделом 22 Регламента](#) «Вознаграждение ООО «Инвестиционная палата» при операциях на фондовом и валютном рынках».

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг: включая, но не ограничиваясь, на оплату услуг сторонних депозитариев/брокеров, банков, бирж, организаторов торговли, клиринговых организаций, иных вознаграждений Брокера и иных сумм возмещения расходов Брокера ([пп. 5.2.6, 22.15 Регламента](#)).

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит в порядке, [установленном Регламентом](#), в том числе [пп. 5.1.8, 5.2.6, 5.2.8, 5.4.1, 13-1.4 Регламента](#).

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. При этом Брокер тестирование клиентов не осуществляет и не предоставляет доступ к указанным сделкам неквалифицированным инвесторам при отсутствии предусмотренных законодательством Российской Федерации оснований. 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 ([Приложение № 3 к Регламенту](#)), 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 ([Приложение № 3 к Регламенту](#)), 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): по совершению маржинальных сделок и открытия непокрытых позиций, а также возможно взимание более высокого/дополнительного вознаграждения: за ведение учета денежных средств на отдельном специальном брокерском счете в тарифах ([раздел 22 Регламента](#)) предусмотрено отдельное вознаграждение Брокера.

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:

- доходов от операций купли-продажи, погашения, выкупа* (*если при выкупе налог не был удержан российским эмитентом) ценных бумаг (ЦБ);
- доходов от производных финансовых инструментов (ПФИ). ПФИ, согласно Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", признается сделка со сроком исполнения не ранее 3-го дня от даты заключения;

- дивидендов по акциям российских и иностранных компаний;
- купонов по российским облигациям;
- купонов по облигациям иностранных эмитентов при зачислении на инвестиционный брокерский счет;
- иных выплат по ЦБ (в т.ч. различных компенсаций акционеру за участие или отказ от каких-либо действий);
- доходов в виде материальной выгоды от экономии на процентах (в случаях, предусмотренных законодательством) и от приобретения ЦБ ниже рынка;
- доходов в виде процентов по сделкам займа и сделкам РЕПО;
- доходов от дарения имущества (денежных средств, ЦБ) в результате маркетинговых акций, прощения долга (его части) клиента перед Брокером по соглашению сторон или решению суда.
- прочих доходов, по которым Брокер признается налоговым агентом, в соответствии с НК РФ.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях: получения доходов от операций с валютой на Валютном рынке МБ, не удовлетворяющих признакам признания их ПФИ, получения купонов по облигациям иностранных эмитентов при зачислении на расчетный счет клиента

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://investpalata.ru/> в разделе https://investpalata.ru/brok_docs/ не позднее, чем за 10 рабочих дней, до дня вступления в силу указанных изменений или в сроки, указанные в [пп. 19.2 Регламента](#).

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: Брокер не несет ответственности в случаях, установленных пп. 15.4-15.7, 15.10, 15.13, 15.14, разделом 17 Регламента.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно, направив обращение (жалобу), [способами и по адресам, указанными на сайте Брокера](#).

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: все споры и разногласия, возникающие между Брокером и клиентом в процессе исполнения своих прав и обязанностей по Договору, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, Брокер и клиент разрешают путем переговоров. В случае если возникший спор между Брокером и клиентом не удастся разрешить путем переговоров, такой спор подлежит разрешению в судебном порядке. Подведомственность и подсудность определена [в разделе 16 Регламента](#).

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть брокерский договор можно [в порядке, установленном в разделе 20 Регламента](#).

Брокер также может расторгнуть договор в следующих случаях: случаях, установленных в [разделе 20 Регламента](#).