**Ключевая информация о Договоре на ведение индивидуального инвестиционного счета**

Предоставляемый перечень информации о Договоре на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее - Договор ИИС) является минимальным, не заменяет собой все условия Договора ИИС, а также необходимость ознакомиться с полным текстом данного договора, неотъемлемой частью которого является Регламент обслуживания клиентов ООО «Цифра брокер» (далее – Регламент).

Договор ИИС не является вкладом. Средства, размещенные на ИИС, не застрахованы (не гарантированы) государством. Вы можете потерять все, что вложили, а в некоторых случаях – остаться должны. В случае потерь компенсаций не предусмотрено. Доход не гарантирован.

Ознакомьтесь с декларациями о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, которые ООО «Цифра брокер» (далее – Брокер) предоставит Вам до заключения Договора ИИС в форме Уведомления Брокера Клиенту (Приложение №1 к Регламенту).

1. **Предмет договора**: в соответствии с Договором ИИС Брокер обязуется оказать Клиенту услуги по открытию и ведению индивидуального инвестиционного счета Клиента в соответствии со статьей 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее- Закон), а также по исполнению поручений Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, включая биржевые сделки с иностранными ценными бумагами, и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) на совершение сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами, оказывать иные услуги, предусмотренные Регламентом, а Клиент - принять исполненное и оплатить услуги Брокера. При исполнении поручений на совершение сделок в торговых системах, правила которой позволяют Брокеру выступать только от своего имени, но за счет Клиента, Брокер действует в качестве комиссионера, в иных случаях Брокер по своему выбору действует за счет Клиента в качестве комиссионера или в качестве поверенного;

В рамках Договора ИИС Брокер не оказывает Клиенту услуги по инвестиционному консультированию путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций (получение Клиентом индивидуальных инвестиционных рекомендаций возможно исключительно на основании отдельного договора, который может быть заключен между Брокером и Клиентом);

1. **Заключение договора:** Договор ИИС является договором присоединения (ч. 1 ст. 428 ГК РФ). Заключение Договора ИИС производится посредством направления заинтересованным лицом Брокеру оферты заключить Договор ИИС (в форме заявления о присоединении) и акцепта оферты Брокером;
2. **До заключения Договора ИИС Брокер** **уведомляет Клиента о рисках**, связанных с заключением, исполнением и прекращением указанного договора путем предоставления декларации о рисках, содержащейся в тексте Уведомления Брокера Клиенту (Приложение №1 к Регламенту), где, в частности указано:
* Инвестирование средств в Инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Брокера, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены;
* нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент Брокера хочет добиться, будет достигнуто.
* Клиент Брокера может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные финансовые активы.
* Клиент самостоятельно осуществляет выбор типа поручений на совершение сделок с финансовыми активами и их параметров и самостоятельно несет ответственность за свой выбор;
* вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг, перечень рисков в Уведомлении Брокера Клиенту не является исчерпывающим и не раскрывает информации обо всех рисках, связанных с инвестированием в Ценные бумаги;
1. **Изменение договора:** Брокер может в одностороннем порядке вносить изменения в Договор ИИС, в том числе и в приложения к нему, включая в Тарифы. Такие изменения публикуются на сайте Брокера https://cifra-broker.ru/;
2. **Тарифы:** за оказание услуг по Договору ИИС Брокером взимается плата. Размер Вознаграждения Брокера и перечень возмещаемых Клиентом расходов Брокера определяется Тарифами на услуги Брокера, действующими на момент оказания Клиенту услуги и определяемыми в Приложении №2 к Регламенту (опубликован на сайте Брокера https://cifra-broker.ru/). Тариф, выбранный Клиентом при заключении Договора ИИС, указывается в Заявлении о присоединении.
3. **Финансовые инструменты**: В рамках Договора ИИС Вам доступны операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов, а также с инструментами Срочного рынка на торгах ПАО Московская биржа, ПАО «СПБ Биржа», а также с инструментами Валютного рынка и Рынка драгоценных металлов ПАО Московская Биржа, а также иные операции, указанные в Регламенте (опубликован на сайте: https://cifra-broker.ru/);
4. **Тестирование.** Поручения Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, совершение которых по поручению клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, требует в соответствии со ст. 3.1 Закона и ст. 6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, проведения тестирования, принимаются Брокером при условии наличия положительной оценки результатов тестирования Клиента в отношении такого вида сделок (договоров). При этом необходимо учитывать, что такие сделки являются более рискованными, чем сделки с инструментами, доступными для неквалифицированных инвесторов, по которым не требуется прохождения тестирования;
5. **Сделки (договоры), совершение которых требует наличие статуса квалифицированного инвестора.** Поручения на совершение операций приобретения финансовых инструментов, предназначенных в соответствии с законодательством РФ для квалифицированных инвесторов, а также в иных случаях, определенных законодательством РФ, исполняются брокером только при наличии у Клиента статуса квалифицированного инвестора. Обращаем Ваше внимание, что сделки с инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, являются более рискованными, чем сделки с инструментами, предназначенными для неквалифицированных инвесторов.
6. **Возможность совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к непокрытой позиции.**  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. Отсутствие на момент окончания Дневной торговой сессии Рабочего дня, в который наступает срок исполнения любых денежных обязательств Клиента в российских рублях, в том числе по Сделкам с неполным покрытием, обязательств по возврату маржинальных займов и уплате процентов по ним, обязательств Клиента по оплате Вознаграждения и возмещению расходов Брокера, Свободного остатка Денежных средств, достаточного для исполнения таких обязательств, признается заявлением Клиента Брокеру на выдачу Клиенту маржинального займа в форме денежных средств в сумме, равной разнице между суммой Свободного остатка Денежных средств Клиента и величиной денежных обязательств, срок исполнения которых наступил. Также заявлением на выдачу Клиенту маржинального займа в форме денежных средств признается Поручение Клиента на вывод ДС в российских рублях на сумму, превышающую в совокупности с суммой Вознаграждения Брокера, фактический остаток денежных средств на счете Клиента. Брокер удерживает с Клиента вознаграждение за выдачу маржинального займа в виде процента по ставке, определяемой в Приложении №2 к Регламенту. Ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции, которую Брокер должен предоставить Вам до заключения Договора ИИС в составе текста Уведомления Брокера Клиенту (Приложение №1 к Регламенту).
7. **Возможность использования Брокером принадлежащих Вам активов.** В соответствии с Договором ИИС Брокер вправе использовать денежные средства Клиента, находящиеся на брокерском счете Клиента, в своих интересах, при этом Брокер гарантирует Клиенту исполнение Поручений за счет указанных денежных средств и их возврат по требованию Клиента. Прибыль, полученная Брокером от использования Денежных средств Клиента, принадлежит Брокеру. В случае непредоставления Клиентом указанного права Брокер не заключает в интересах клиента внебиржевых сделок РЕПО и валютный своп, а также сделок с инструментами Срочного, Валютного рынков и Рынка драгоценных металлов ПАО Московская Биржа, сделок с неполным покрытием, а не предоставляет Клиенту право пользования системой ТРЕЙДЕРНЕТ (если иное не будет предусмотрено дополнительным соглашением с Брокером). Использование брокером принадлежащих клиенту денежных средств влечет дополнительные риски. Ознакомьтесь с Уведомлением о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств клиента, которое Брокер должен предоставить Вам до заключения договора о брокерском обслуживании.
8. **Способы подачи, сроки приема и исполнения поручений (приказов) Клиента** определяются Регламентом (публикуется на сайте Брокера https://cifra-broker.ru/) в зависимости от вида поручения. Так, поручения на совершение сделок с финансовыми инструментами (приказы) могут быть поданы Клиентом в электронном виде (с использованием Системы ТРЕЙДЕРНЕТ, сервисов «FREEDOM24», ИТС QUIK, посредством телефонной связи, в бумажной форме с использованием почтовой или курьерской связи, электронной почты);
9. **Способ и сроки получения Клиентом отчета Брокера**. Отчет Брокера предоставляется Клиенту в разделе «Кабинет Клиента» Системы ТРЕЙДЕРНЕТ на Сайте Брокера и/или направляется на электронный адрес Клиента. Отчет Брокера в письменной или электронной форме предоставляется Клиенту за любой период по его требованию в течение десяти рабочих дней с даты получения Брокером такого требования, представляемого в форме Заявления о предоставлении документов;
10. **Случаи ограничения ответственности Брокера:**
* Брокер не несет ответственности за убытки Клиента, если причиной таких убытков не являются виновные действия Брокера, повлекшие неисполнение или ненадлежащее исполнение Брокером обязательств, предусмотренных Договором ИИС и Регламентом. Брокер не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате подделки документов Клиентом или третьими лицами, разглашение или необеспечение Клиентом конфиденциальности паролей, кодов, используемых для идентификации лица, обращающегося к Брокеру от имени Клиента;
* Брокер не несет ответственности за сохранность Денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае чрезвычайной ситуации, банкротства, в иных случаях неспособности выполнить свои обязательства Торговыми системами, организациями, обеспечивающими депозитарные и расчетно-клиринговые операции в этих Торговых системах, организациями, выполняющими функции центрального контрагента;
* Брокер не несет ответственности за результаты решений, принятых Клиентом на основе материалов, предоставляемых Брокером, в том числе за возможные убытки, понесенные Клиентом в результате принятия им решений, включая совершение сделок, с использованием информации, полученной Клиентом от Брокера в рамках оказания Брокером Клиенту Информационно-консультационных услуг;
* Брокер не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Брокера, обоснованно полагавшегося на Приказы Клиента, любые Инструкции Клиента, а также на информацию, предоставленную Клиентом Брокеру;
* Брокер не несет ответственности за неисполнение Инструкций Клиента, направленных Брокеру с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Регламентом. Брокер не несет ответственности перед Клиентом в случае приостановления или блокирования всех операций по Брокерскому счету Клиента по инициативе Брокера по основанию неподачи Клиентом необходимых документов, доверенностей и Инструкций;
* Брокер не несет ответственности за неисполнение Приказа Клиента и/или убытки, понесенные Клиентом (в том числе, без ограничения, вызванные отсутствием у Клиента возможности у Клиента направить торговое или неторговое Поручение Брокеру или получением Клиентом неполной, неточной или несвоевременно поступившей информации), если такое неисполнение и/или убытки стали следствием (i) аварии или сбоев в работе программного обеспечения Клиента или Брокера, компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Приказов Клиента или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами; (ii) сбоев в телекоммуникационном оборудовании Клиента или Брокера; (iii) сбоев и задержек в доступе к услугам Брокера через Электронную Брокерскую Систему или систему QUIK; (iv) проникновения в Электронную Брокерскую Систему третьих лиц; (v) преступного злоупотребления любым третьим лицом доступом к услугам Брокера; (vi) иных действий и обстоятельств, неподконтрольных Брокеру; (vii) действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры (организаторы торговли, биржи, Расчетные Депозитарии, Расчетные Организации и т. д.); (viii) получения Клиентом неточной, неполной или несвоевременно полученной информации в результате обстоятельств, указанных в подпунктах (i) – (vii) настоящего пункта. Брокер не несет ответственности за любые убытки Клиента, связанные с функционированием аппаратных средств и программного обеспечения, приобретенного Клиентом для работы в сети Интернет, в том числе, помимо прочего, в связи с тем, что у Клиента не было прав на использование такого программного обеспечения;
* Брокер не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате реализации рисков, перечисленных в Уведомлении Брокера Клиенту (Приложение №1 к Регламенту).
* Брокер не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие у Клиента, в связи с несвоевременным предоставлением Брокеру Поручений на изменение Анкетных данных и документов Клиента, предусмотренных Регламентом.
* Стороны по Договору ИИС освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Договором ИИС, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами, к которым помимо прочего относятся стихийные бедствия, войны, вооруженные конфликты, массовые гражданские беспорядки, эпидемии, правительственные запреты и т.д., также действия (бездействие) государственных и/или муниципальных органов, Банка России, ПАО Московская биржа, НКО АО НРД, НКО НКЦ (АО), ПАО «СПБ Биржа», НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО), ПАО «СПБ Банк», организатора торговли (биржи) или иных лиц, повлекшие за собой невозможность для соответствующей Стороны исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами и организациями, либо иное документальное подтвержденные указанных обстоятельств;
1. **Осуществление брокером функций налогового агента.** Брокер на основании подпункта 1 пункта 2 статьи 226.1 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс), исполняет обязанности налогового агента, а именно исчисляет и уплачивает налог на доходы физических лиц при получении Клиентом доходов, указанных в пункте 2 статьи 226.1 Кодекса (доходов от осуществления операций (в том числе учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете) с ценными бумагами, операций с производными финансовыми инструментами, при осуществлении выплат по ценным бумагам в целях статьи 226.1, а также статьи 214.1, статей 214.3, 214.4 и 214.9 Кодекса и доходов, полученных в виде материальной выгоды от осуществления указанных операций и определяемых в соответствии со [статьей 212](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=442376&date=26.10.2023&dst=101131&field=134) Кодекса). В ряде случаев в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации Брокер не обязан исполнять функции налогового агента. В этих случаях Клиенту, который является налоговым резидентом Российской Федерации, необходимо самостоятельно подать декларацию 3-НДФЛ, например, при получении дохода у зарубежного брокера, при получении дохода от операций с иностранной валютой; при получении дивидендов по акциям иностранных компаний; при переносе убытков прошлых лет; при сальдировании финансовых результатов, полученных по операциям, совершенным разными брокерами, в случае невозможности удержания Брокером НДФЛ по операциям Клиента.
2. **О способах и адресах направления обращений (жалоб).** Обращение (заявление, жалоба, претензия) на действия (бездействие) Брокера могут быть направлены Клиентом Брокеру исключительно следующими способами: направление в бумажной форме (заказным письмом или вручение в офисе Брокера) по адресу Брокера: 123112, город Москва, 1-й Красногвардейский проезд, дом 15, офис 18.02 либо направление в электронной форме посредством Сообщения типа «Запросы и пожелания» в Электронной Брокерской системе с обязательной предварительной авторизацией Клиента.

Также Вы можете направить жалобу (обращение) 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.

1. **Порядок урегулирования споров**. Договором ИИС предусмотрен обязательный досудебный порядок урегулирования споров между Клиентом и Брокером, предусматривающий направление Клиентом Брокеру письменной претензии путем вручения в офисе Брокера, направления заказным письмом в адрес Брокера или направления электронным письмом посредством системы ТРЕЙДЕРНЕТ. В случае, если обращение направляется заказным письмом, то оно должно быть направлено по адресу Брокера: 123112, Москва, 1-й Красногвардейский проезд, дом. 15, офис 18.02. либо по адресу любого филиала/представительства Брокера, указанного в ЕГРЮЛ. Претензия рассматривается Брокером в срок не более 30-ти календарных дней со дня ее получения Брокером. В случае, если спор не был урегулирован в претензионном порядке, то он может быть передан на рассмотрение суда по месту нахождения Брокера (Арбитражного суда города Москвы, или Пресненского районного суда г. Москвы, или Мирового судья судебного участка №376 Пресненского района г. Москвы - в зависимости от определенной законодательством РФ подведомственности споров);
2. **Срок действия, порядок и сроки расторжения Договора** **ИИС**: Договор ИИС заключается на неопределенный срок. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор ИИС путем направления Брокеру Заявления на расторжение Договора ИИС либо поручения на отзыв денежных средств и(или) списание ценных бумаг. При этом Договор ИИС считается расторгнутым по истечении одного рабочего дня с момента получения Брокером заявления Клиента о расторжении Договора ИИС (при отсутствии на Брокерском счете Клиента денежных средств и ценных бумаг), а в иных случаях - в день обеспечения нулевого остатка денежных средств и ценных бумаг на Брокерском счете;

Клиент вправе иметь только один договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. В случае заключения нового договора на ведение индивидуального инвестиционного счета Договор ИИС должен быть прекращен в течение месяца. Брокер вправе приостановить исполнение Приказов Клиента и поручений на вывод денежных средств в случае, если на момент заключения Договора ИИС у Клиента имелся действующий договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, и в течение 30 календарных дней с даты заключения Договора ИИС Брокеру не были предоставлены сведения о Клиенте и его инвестиционном счете у такого профессионального участника ценных бумаг, предусмотренные действующим законодательством.