

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

ООО «Цифра брокер» (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, производными финансовыми инструментами, валютой и драгоценными металлами). 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 и в сроки, определенные [Регламентом](#) в зависимости от вида поручения: в электронном виде (с использованием систем ТРЕЙДЕРНЕТ, QUIK), с использованием телефонной связи или в бумажной форме.

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 системе ТРЕЙДЕРНЕТ или в предоставляемых по вашему требованию за любой период в течение десяти рабочих дней с даты получения Брокером такого требования.

### **С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?**

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: ценные бумаги, денежные средства, драгоценные металлы, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг (последнее не применимо для Договоров на ведение ИИС).

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 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. Указанные декларации, а также иные уведомления и декларации [опубликованы на сайте Брокера](#) в Уведомлении Брокера клиенту.

#### **Что придется оплачивать?**

За оказание брокерских услуг взимается плата: [согласно Тарифов Брокера](#).

Брокер также имеет право на возмещение всех расходов, связанных с оказанием услуг: перечень возмещаемых Клиентом расходов определяется [Тарифами на услуги Брокера](#).

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит путем удержания денежных средств с брокерского счета Клиента.

#### **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 (1) предоставляться услуги по совершению следующих видов сделок (договоров): Сделок с Неполным покрытием, сделок для переноса Непокрытых позиций, внебиржевых конверсионных сделок, валютных свопов, срочных сделок на организованных торгах ПАО Московская биржа, сделок на биржевых торгах АИХ; также не будет технической возможности оказать и не будут оказаны следующие услуги: выдача маржинальных займов; доступ Клиента к единому лимиту Брокера на клиринговых счетах разных торговых площадок разных организаторов торгов; прием от Клиента торговых поручений через систему ТРЕЙДЕРНЕТ, а также возможно взимание более высокого/дополнительного вознаграждения: в том числе [комиссии Брокера](#) (1) за перевод ценных бумаг Клиента на счета Брокера, предназначенные для учета ценных бумаг клиентов, не предоставивших Брокеру права использования ценных бумаг; (2) за учет денежных средств и ценных бумаг Клиента на счетах для учета денежных средств и ценных бумаг клиентов, не предоставивших Брокеру права их использования.

#### **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: получения клиентом дохода от совершения операций с участием брокера (подробнее в [ч. 2 ст. 226.1](#), для ИИС также: [219.1](#), [219.2](#) НК РФ).

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях: во всех случаях получения дохода, подлежащего налогообложению и полученного без участия налогового агента, а также в случаях, когда налог с полученного дохода не был удержан налоговым агентом.

#### **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 удержат 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 cifra-broker.ru не позднее 10 рабочих дней до даты вступления новой редакции в силу.

### **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 за убытки, понесенные Клиентом в результате реализации рисков, перечисленных в Уведомлении Брокера Клиенту (Приложение №1 к Регламенту): за убытки Клиента, если причиной таких убытков не являются виновные действия Брокера; в иных случаях, предусмотренных статьей 16 [Регламента](#).

Брокер не участвует в системе возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах третьего типа.

### **Как подать обращение или жалобу?**

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно: непосредственно вручив в офисе; направив заказным письмом; сообщением в разделе «Клиентская поддержка» Системы ТРЕЙДЕРНЕТ; электронным письмом на [vopros@cifra-broker.ru](mailto:vopros@cifra-broker.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 между Сторонами подлежат рассмотрению в судах в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с соблюдением правил подсудности и подведомственности по месту нахождения Брокера: Арбитражный суд города Москвы, Пресненский районный суд г. Москвы, Мировой суд судья судебного участка №376 Пресненского района г. Москвы.

### **Срок действия договора о брокерском обслуживании**

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть брокерский договор можно в любом случае по соглашению сторон, инициативе Брокера или Клиента в порядке ст. 18 Регламента. Прекращению отношений сторон может препятствовать наличие активов на счете клиента, распоряжение которыми затруднено в силу не зависящих от воли сторон обстоятельств.

Брокер также может расторгнуть договор в следующих случаях: в любых случаях по усмотрению Брокера.