ЦИФРА брокер

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

(Договоре обслуживания, Договоре на ведение ИИС)

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 AIX; 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 удержать сумму НДФЛ, Вашей задолженности по вознаграждению и других расходов.

ЦИФРА брокер

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.

ООО «Цифра брокер» не является участником системы возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах (ИИС). Инвесторы, которым открыты ИИС, не могут рассчитывать на возмещение стоимости имущества, учитываемого на ИИС, за счет Фонда гарантирования ИИС в случае несостоятельности (банкротства) организации.

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.

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 обслуживания

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.