

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

АО «Спектр Инвест» (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.

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 (Приложения № с 09 по 09-5 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

- путем предоставления оригинальных документов на бумажных носителях в офисе Компании;
- почтовой связью;
- факсимильной связью;
- устными сообщениями по телефонной связи.
- обмен электронными документами с использованием электронной цифровой подписи (ЭЦП) в системе электронного документооборота;
- электронными сообщениями по нешифрованной электронной почте, указанной в Анкете Клиента (Приложения № 04-1, 04-2, 04-4).

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 ясной и доступной форме. Отчет содержит достаточную информацию о виде и стоимости оказанных услуг, совершенных сделках и операциях, открытых позициях и обязательствах клиента. Отчеты предоставляются Клиенту в бумажной форме, а также путем рассылки, в соответствии с реквизитами, представленными Клиентом Компании, средствами электронной доставки, включая факс, электронную почту и иными способами, осуществляется в соответствии с поданным Клиентом в Компанию письменным заявлением. Компания вправе в одностороннем порядке принять решение о предоставлении отчетов Клиенту только на бумажном носителе.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: акции, облигации, паи, депозитарный расписки, производные финансовые инструменты и другие финансовые инструменты.

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.

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата: Компания взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с Приложением № 08 к Регламенту.

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг:

- комиссионные, взимаемые Торговой системой, где проведена сделка по Поручению Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по Инструментам и денежным средствам в этих Торговых системах - взимаются по тарифам Торговых систем и используемых в них клиринговых организаций;

- расходы по открытию и ведению дополнительных счетов депо (субсчетов) в клиринговых депозитариях, открываемых Компанией на имя Клиента - взимаются по тарифам клиринговых депозитариев;
- сборы за зачисление и поставку Инструментов, взимаемые депозитариями и реестродержателями (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах именных ценных бумаг) - взимаются по тарифам сторонних депозитариев (реестродержателей);
- расходы по хранению Инструментов в клиринговых депозитариях Торговых систем, использование которых для хранения Инструментов Клиента обусловлено Правилами Торговой системы - взимаются по тарифам клиринговых депозитариев;
- расходы по пересылке отчетов Клиенту с использованием почты или служб экспресс доставки - взимаются в размере фактически произведенных расходов;
- оплата банковских расходов по валютным операциям и срочным переводам;
- прочие расходы при условии, если они связаны с выполнением Компанией действий, основывающихся на Сообщениях Клиента.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит следующим образом: Компания осуществляет взимание собственного вознаграждения с Клиента и оплату указанных необходимых расходов самостоятельно без предварительного акцепта со стороны Клиента за счет средств Клиента, находящихся у Компании.

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 предоставляться услуги по совершению следующих видов сделок (договоров): маржинальные и необеспеченные сделки и сделки Репо, а также возможно взимание дополнительных расходов, возмещающих затраты на ведение обособленных банковских счетов.

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: агентом по сделкам купли-продажи на фондовых площадках (Мосбиржа, СПБ Биржа, международные рынки) и Срочном рынке Мосбиржи, а также по купонам и дивидендам с российских ценных бумаг.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях: По сделкам на Валютном рынке Мосбиржи, а также по купонам и дивидендам с иностранных ценных бумаг Клиент должен самостоятельно отчитаться в налоговую инспекцию, указав доходы в Декларации 3-НДФЛ и уплатить налог.

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 www.spectrinvest.ru не позднее 10 (десять) календарных дней.

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:

Компания или иная сторона, присоединившаяся к настоящему Регламенту, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, стихийные бедствия, пожары, массовые беспорядки или забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, террористические акты и иные подобные события, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом.

Как подать обращение или жалобу?

1. Подать обращение (жалобу) Брокеру можно:
 - в письменном виде по адресам:
 - ✓ 117513, Российская Федерация, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Теплый Стан, ул. Островитянова, д.4, помещ. 1/А
 - ✓ 123022, г. Москва, ул.2-я Звенигородская, д.13, стр.41, 4 этаж, помещение 1
 - в электронном виде на e-mail: legal@spectrinvest.ru
 - заполнить форму обращения на сайте Компании <http://www.spectrinvest.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:

Все споры и разногласия между Компанией и Клиентом по поводу предоставления Компанией услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий решаются только в претензионном порядке в соответствии с условиями Регламента. При возникновении споров и разногласий между Компанией и Клиентом, Клиент направляет в Компанию в письменном виде обращение (жалобу).

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть брокерский договор можно в следующем порядке: Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к настоящему Регламенту (расторгнуть Договор). Расторжение Договора наступает только после полного урегулирования всех обязательств Клиента перед Компанией и/или третьими лицами. Отказ Клиента от Регламента производится путем простого письменного уведомления Компании не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления его в силу. Отказ любой Стороны от Регламента не означает освобождения от обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Компании в соответствии с тарифами, предусмотренными Регламентом.

Брокер также может расторгнуть договор в следующих случаях:

- несвоевременность в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Компании или иных расходов, предусмотренных Регламентом;
- нарушение Клиентом требований действующего законодательства РФ;
- несвоевременное предоставление Компании сведений, документов, предусмотренных Регламентом;
- нарушение Клиентом иных требований настоящего Регламента;
- невозможность для Компании самостоятельного исполнения Поручений Клиента или исполнения иных обязательств, предусмотренных Регламентом, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных, либо судебных органов РФ или иным причинам;
- отсутствие активов Клиента на счетах Компании в течение шести месяцев;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

С подробным текстом внутренних документов Вы можете ознакомиться на сайте Компании в разделе «Брокерское обслуживание» <https://www.spectrinvest.ru/brokerage-service>