

## 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

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.

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](http://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](mailto: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.