Ключевая информация по договору о брокерском обслуживании

Кто такой Брокер и что такое Договор об оказании брокерских услуг?

АКБ «НООСФЕРА» (АО) (Брокер) выступает посредником между Вами и биржей. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Вы не можете совершать операции на бирже напрямую, поэтому Вы даете поручения Брокеру, который их исполняет от Вашего имени и за Ваш счет – совершает сделки с финансовыми инструментами (ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами), иностранной валютой и драгоценными металлами, а также совершает иные юридические и фактические действия. Совершение сделок происходит на основании Договора об оказании брокерских услуг и/или Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее вместе именуемые - «Договор»), который заключается Вами путем присоединения к Регламенту брокерского обслуживания АКБ «НООСФЕРА» (АО) (далее – Регламент) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор, Регламент и Декларация о рисках размещены на сайте Брокера по адресу https://noosferabank.ru/, в разделе «Инвестиции»-«Брокерское обслуживание» .

Как подаются и исполняются поручения?

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь со всеми условиями Договора 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.

Вы самостоятельно принимаете решение и подаете Брокеру поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами.

Поручения Вы можете подавать любым из следующих способов, указанных в разделе 3.4. Регламента:

- путем вручения письменного Поручения уполномоченному сотруднику в офисе Брокера[1];
- путем передачи электронного сообщения (электронного документа) через Личный кабинет;
- путем передачи электронного сообщения (электронного документа) с использованием ИТС QUIK – при наличии у Брокера технической возможности предоставить Клиенту доступ (в период работы выбранной торговой системы);
- в виде устного сообщения по телефону, в случаях, предусмотренных Регламентом[2].

Поручения принимаются и регистрируются Брокером временем и датой получения Брокером Поручения.

Если Поручение принято Брокером вне рабочего времени, то Брокер вправе приступить к исполнению Поручения, начиная с 10:00 ближайшего рабочего дня (по Поручениям на биржевые сделки – ближайшего Торгового дня). Поручения, поданные Клиентом вне периода работы торговой системы, Брокер вправе исполнить на следующий Торговый день.

Срок действия поручения на биржевую сделку – 1 (Один) Торговый день, в который поручение было принято Брокером. Если в поручении не указан срок его действия, поручение считается действующим до конца Торгового дня, в который поручение было принято Брокером. Если поручение было принято Брокером вне периода работы торговой системы, Торговый день исчисляется, начиная со следующего Торгового дня.

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 любым из следующих способов по усмотрению Брокера:

- путем личного вручения Клиенту или его уполномоченному представителю;
- по адресу электронной почты (e-mail), указанному в Анкете Клиента;
- почтовым отправлением по адресу, указанному в Анкете Клиента.

Преимущественный способ получения отчета Брокера - по адресу электронной почты (e-mail), указанному в Анкете Клиента.

Порядок и сроки получения отчетов установлены в разделе 3.24 Регламента.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со всеми видами ценных бумаг, производных финансовых инструментов на биржевом и внебиржевом рынке; с драгоценными металлами и иностранной валютой, допущенной к организованным торгам в торговых системах, указанных в разделе 3.9. Регламента.

Перечень сделок, которые возможно заключить, определяется:

- на организованных торгах - правилами торговых систем;

[1] По рабочим дням с 10 до 18:40.

[2] По рабочим дням с 10 до 18:40.

- на внебиржевом рынке - наличием финансового инструмента и контрагента, готового заключить соответствующую сделку.

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; размер и порядок уплаты вознаграждения Брокера и возмещения расходов устанавливаются разделом 3.22. Регламента.

Ознакомиться с действующими Тарифами можно на сайте Брокера по адресу: https://noosferabank.ru/, в разделе «Инвестиции»-«Брокерское обслуживание» .

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг третьих лиц, которые необходимы для заключения и урегулирования сделок, расчетов и прочих операций, предусмотренных Договором.
Уплата комиссии и возмещение расходов происходит без предварительного акцепта со стороны Клиента за счет средств Клиента, находящихся на брокерском счете.

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.

При этом, Брокер не вправе использовать ценные бумаги и денежные средства, необходимые для исполнения обязательств Клиента по сделкам, совершенным по поручению Клиента.

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, предусматривающего такую возможность, либо при внесении изменений в Договор.

Вы вправе в любое время ограничить в простой письменной форме полномочия Брокера по использованию ценных бумаг на счете депо и денежных средств на инвестиционном счете Клиента. Подробная информация содержится в разделе 3.21 Регламента.

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, если Клиент:

- является юридическим или физическим лицом, не признанным в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентом Российской Федерации;
- физическим лицом, признанным в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентом Российской Федерации.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог, если не являетесь Клиентом, указанным выше.
Порядок исчисления и удержания налога Брокером, как налоговым агентом, установлен разделом 3.23. Регламента.

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?

Брокер вправе в одностороннем порядке изменить Договор, в том числе тарифы за обслуживание, при этом Брокер обязан разместить информацию об этом на своем сайте https://noosferabank.ru/, в разделе «Инвестиции»-«Брокерское обслуживание» не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

Какую ответственность несет Брокер?

Брокер несет перед Вами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по Договору.

В соответствии с Договором, ответственность Брокера ограничена в случаях, указанных в разделе 4.4. Регламента, в том числе:

- если Брокер обоснованно полагался на Поручения Клиента, или сведения, утратившие достоверность из-за несвоевременного информирования Брокера Клиентом;
- если сделки, заключенные во исполнение Поручения Клиента Брокером, не исполнены или ненадлежаще исполнены третьими лицами, в том числе организациями, обеспечивающими торговые и расчетно-клиринговые процедуры в торговых системах;
- если Брокер реализовал ценные бумаги Клиента в процессе осуществления принудительной реализации ценных бумаг Клиента, предусмотренной настоящим Договором;
- при возникновении форс-мажора, в том числе аварий (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли финансовыми инструментами.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно по следующим адресам, указанным в разделе 2 Регламента:

- по адресу для направления корреспонденции - 141109, Московская область, г.о. Щёлково, г. Щёлково, ул. Талсинская, д. 59 стр. 3А;
- в офисе Брокера - 121170, г. Москва, Площадь Победы, дом 2 корпус 2;
- в виде сообщения через форму обратной связи, размещенной на сайте https://noosferabank.ru/o-banke.

Брокер обязан ответить на обращение (жалобу) в течение 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 по поводу оказываемых Брокером услуг, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров и в претензионном досудебном порядке, предусмотренном разделом 4.2. Регламента.

В случае невозможности урегулирования разногласий между Клиентом и Брокером в результате исполнения обязательного претензионного порядка разрешения возникающих споров и разногласий, предмет спора рассматривается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае возникновения со стороны клиента каких-либо претензий к Банку, Клиент имеет право направить обращение (жалобу) в Центральный банк Российской Федерации через Интернет-приемную Банка России на официальном интернет-сайте www.cbr.ru или почтой по адресу ул. Неглинная, 12, Москва, 107016 и/или в СРО НАУФОР через официальный интернетсайт www.naufor.ru или почтой по адресу Москва, 129090, 1-й Коптельский пер., д. 18, стр.1.

Срок действия Договора

Договор действует бессрочно.

Расторгнуть Договор можно следующими способами:

- По соглашению Брокера и Клиента.
- Путем одностороннего уведомления одной из Сторон за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора.

Подробно порядок и сроки расторжения Договора прописаны в разделе 3.1. Регламента.
Брокер также может расторгнуть Договор путем одностороннего уведомления одной из Сторон за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора.