

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

Акционерное общество «Альмина Капитал» (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), сделки с иностранной валютой. 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: *на бумажном носителе лично в офисе брокера, путем устного сообщения по телефону Брокера, путем направления скана документа по согласованным адресам электронной почты с последующим предоставлением оригиналов.*

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 течение рабочего дня, следующего за торговым днем проведения операции с активами Клиента; и
- не позднее 15 рабочих дней месяца, следующего за отчетным месяцем, если в течение предыдущего месяца проводилась хотя бы одна операция с активами Клиента

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: сделки с ценными бумагами и иностранной валютой, заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, сделки с драгоценными металлами (при наличии технической возможности у Брокера).

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: в соответствии с Тарифами Брокера (Приложение №7 к Регламенту)

Если иное не зафиксировано в Тарифах (Приложение №7 к Регламенту) или дополнительном соглашении с Клиентом Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг:

- сборы, комиссии и иные платежи, взимаемые с Брокера в пользу третьих лиц в связи с совершением сделок и иных операций, предусмотренных Регламентом.
- расходы по открытию и ведению счетов в вышестоящем брокере и/или депозитарии, открываемых Брокером в целях исполнения обязательств по Договору
- расходы за проведение платежей по сделкам, а также при исполнении неторговых поручений Клиента;
- сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые депозитариями и реестродержателями (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах владельцев именных ценных бумаг)
- стоимость услуги по предоставлению Клиенту права пользования программного обеспечения ТС;
- возмещения, штрафы в пользу контрагентов, ТС или иных третьих лиц за неисполнение обязательств Брокера, возникших у нее в результате заключения сделок по поручению Клиента, если такое неисполнение было вызвано виновными действиями или бездействием Клиента, неисполнением Клиентом требований настоящего Регламента и/или Правил ТС;
- расходы/убытки Брокера, понесенные им при осуществлении возврата спорных ценных бумаг и/или денежных средств, в том числе неустойки, штрафы, государственные пошлины, судебные расходы, возникшие в следствии исполнения поручения Клиента.

прочие расходы при условии, что они непосредственно связаны со сделкой (операцией), проведенной Брокером в интересах Клиента

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит : не позднее пятого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем, Брокер осуществляет удержание собственного вознаграждения с Клиента и сумм необходимых расходов. Удержание вознаграждения осуществляется Брокером самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента за счет средств, учитываемых на инвестиционном счете Клиента.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Договор не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных и необеспеченных сделок.

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, указав об этом в Заявлении на присоединение (Приложение №1 к Регламенту). 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.

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 по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги или фондовые индексы, а также по операциям с иностранной валютой. Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях:

по сделкам, заключенным с использованием расчетных счетов Клиента и счетов депо, открытых в стороннем депозитарии, а также по сделкам, заключенным Клиентом самостоятельно и использующем для расчетов счета депо в Депозитарии Брокера.

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 <https://alminacapital.ru> не позднее 10 (десяти) рабочих дней до вступления новых тарифов 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 перед Клиентом за неисполнение третьими лицами обязательств по сделкам с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, заключенными Брокером по поручению Клиента с такими третьими лицами.
- Брокер не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Брокера, обоснованно полагавшейся на поручения и иные распоряжения Клиента и его представителей, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Брокера.
- Брокер не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента, направленных Брокером с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Регламентом.
- Брокер не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Регламентом, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение стало следствием сбоя (ошибок) в работе программного обеспечения систем, виртуальных серверов в сети Интернет, неисправности оборудования, аварии компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для передачи сообщений или для обеспечения процедур торговли ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), а также действий (бездействий) третьих лиц, в том числе государственных органов и организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС, а также организаций, предоставляющих доступ к системе передачи сообщений.
- Брокер не несет ответственности за сохранность денежных средств, ценных бумаг, позиций по производным финансовым инструментам и исполнение обязательств по контрактам Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) торговых систем, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств, учета позиций (обязательств) по производным финансовым инструментам Клиента обусловлено необходимостью выполнения поручений Клиента, предусмотренных Регламентом.
- Брокер освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение предусмотренных Договором обязательств, если такое неисполнение явилось следствием воздействия обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, наступление которых Брокер не мог ни предвидеть, ни предотвратить доступными ему мерами. К таким обстоятельствам, в частности, будут относиться следующие события: наводнения,

землетрясения, взрывы, пожары, оседание почвы и иные явления стихийного характера, а также запретительные или ограничительные действия государственных и местных органов власти, Банка России, организаторов торгов, прямо влекущие невозможность исполнения условий Договора, забастовки, террористические акты, военные действия, режим чрезвычайного (особого, военного и т.п.) положения, а также отключение электроэнергии и повреждения линий связи не по вине Брокера.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно заказным или ценным письмом по адресу нахождения Брокера, а также с использованием иных средств связи на адрес электронной почты Брокера, указанный в Регламенте о брокерском обслуживании и/или на сайте Брокера.

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:

в случае не достижения согласия между Сторонами в результате исполнения обязательного претензионного порядка разрешения возникающих споров и разногласий, все споры, связанные с заключением, обстоятельствами исполнения, нарушениями, расторжением и признанием недействительным Договора подлежат рассмотрению в суде в соответствии с правилами о подсудности по месту нахождения Брокера.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть брокерский договор можно в любой момент, уведомив Брокера об этом за 5 (пять) рабочих дней (Приложение №106 к Регламенту).

Брокер также может расторгнуть договор в следующих случаях:

- несвоевременного предоставления Брокеру сведений и документов, предусмотренных Регламентом;
- нарушения Клиентом любых требований Регламента;
- в иных случаях, уведомив об этом Клиента не менее, чем за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения.