

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

АКБ «Держава» ПАО (далее-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 ценными бумагами, иностранной валютой или производными финансовыми инструментами (ПФИ). 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 <https://derzhava.ru/securities/broker/>

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.

Вы можете подавать поручения только теми способами, которые указаны в Регламенте обслуживания клиентов на финансовых рынках АКБ «Держава» ПАО <https://derzhava.ru/securities/broker/>

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 по электронной почте, указанной в Заявлении на обслуживание. По запросу Клиенту могут быть предоставлены оригиналы отчетов и выписка на бумажном носителе за подписью и печатью Брокера.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: ценные бумаги (акции, облигации, инвестиционные паи биржевых инвестиционных фондов, паи паевых инвестиционных фондов, депозитарные расписки на акции и др.), иностранная валюта, иные инструменты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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. Декларации о рисках содержатся в Приложении № 9 к Регламенту.

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата. Тарифы на брокерское обслуживание публикуются на Сайте Брокера: <https://derzhava.ru/securities/broker/>

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с исполнением ваших поручений на сделки.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит в соответствии с договором о брокерском обслуживании.

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, которую Брокер обязан предоставить Вам до начала их совершения. Декларации о рисках содержатся в Приложении № 9 к Регламенту.

Может ли брокер использовать ценные бумаги?

Договором о брокерском обслуживании предусмотрено использование Брокером Ваших 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. Декларации о рисках содержатся в Приложении № 9 к Регламенту.

Вы можете запретить Брокеру использовать принадлежащие Вам ценные бумаги. 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): включая, но не ограничиваясь:

- услуги по совершению необеспеченных (маржинальных) сделок;
- вывод денежных средств под обеспечение ценными бумагами;
- заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами на срочном рынке с учетом положений Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке;
- заключение не являющихся производными финансовыми инструментами сделок СВОП с иностранной валютой, за исключением сделок СВОП, стороной по которым является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, или сам Брокер;
- заключение договоров РЕПО, за исключением договоров РЕПО, стороной по которым является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, или сам Брокер,

а также возможно взимание более высокого/дополнительного вознаграждения в соответствии с Тарифами по брокерскому обслуживанию.

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: Брокер выполняет функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) в отношении доходов Клиентов – физических лиц, полученных по операциям с ценными бумагами, совершенным в рамках договора о брокерском обслуживании. Исчисление, удержание и уплата суммы НДФЛ осуществляются Брокером по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода при фактической выплате доходов и/или перечислении денежных средств с Брокерского счета.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог если получили доход от операций с валютой, драгоценными металлами и в других случаях, предусмотренных налоговым законодательством РФ.

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 может в одностороннем порядке вносить изменения в договор о брокерском обслуживании, а также в тарифы на брокерское обслуживание. Такие изменения публикуются на Сайте: <https://derzhava.ru/securities/broker/> не позднее 10 рабочих дней до даты их вступления в силу.

Какую ответственность несет Брокер?

Брокер несет перед Вами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по договору о брокерском обслуживании. В соответствии с договором о брокерском обслуживании, ответственность брокера ограничена в следующих случаях:

Брокер освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору о брокерском обслуживании, если такое неисполнение/ненадлежащее исполнение стало следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения договора о брокерском обслуживании и независящих от воли Брокера. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: военные действия, стихийные бедствия, пожары, забастовки, массовые беспорядки, изменения гражданского или налогового законодательства, изменение или введение новых нормативных актов, существенно ухудшающих условия выполнения договора о брокерском обслуживании или делающих невозможным выполнение договора о брокерском обслуживании полностью или частично.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно:

- по местонахождению Брокера: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 2, строение 9 (лично или с использованием почтовой связи);
- по адресу электронной почты Брокера: office@derzhava.ru.

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, возникающие между сторонами в процессе исполнения своих прав и обязанностей по договору о брокерском обслуживании, стороны стараются разрешить путем переговоров.

В случае, если возникший спор между сторонами не удастся разрешить путем переговоров, такой спор подлежит разрешению в судебном порядке в соответствии с законодательством РФ для споров между Брокером и Клиентом – физическим лицом.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Договор о брокерском обслуживании действует бессрочно.

Договор о брокерском обслуживании может быть расторгнут как по соглашению сторон, так и в одностороннем порядке путем направления стороной, пожелавшей расторгнуть договор о брокерском обслуживании, другой стороне письменного уведомления. Договор о брокерском обслуживании будет расторгнут после урегулирования всех незавершенных расчетов по сделкам и операциям, полной оплаты услуг Брокера по договору о брокерском обслуживании и перевода средств Клиента с брокерского счета на его банковский счет.

Срок действия договора о брокерском обслуживании установлен Разделом 12 Договора. Подробный порядок расторжения установлен Разделом 10 договора о брокерском обслуживании, опубликованного на Сайте Брокера: <https://derzhava.ru/securities/broker/>

Подпись Клиента/Представителя Клиента:

Дата подписания: _____

Подпись: _____

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (заполняется
собственноручно без сокращений): _____

Основание полномочий Представителя Клиента, подписавшего Информационный документ от имени Клиента:

(наименование документа, его номер, дата и срок действия)