

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании (далее - Брокерский договор)?

Общество с ограниченной ответственностью «Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори»¹ (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)². Происходит это на основании Брокерского договора.

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

Как подаются и исполняются поручения?

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

Поручения Вы можете подавать:

- в бумажном виде за Вашей подписью или за подписью Вашего уполномоченного представителя;
- по факсу за Вашей подписью или за подписью Вашего уполномоченного представителя при условии четкого отражения содержания поручения;
- по электронной почте, при условии использования указанных в Брокерском договоре адресов. Если в Поручении прямо не указано иное, соответствующее поручение действительно до окончания 2 (второго) рабочего дня после направления поручения.^{3,i}

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, если это предусмотрено условиями Брокерского договора.⁴

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 ежемесячно в течение первых 5 (пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным месяцем («Ежемесячный отчет»). Отчет по сделкам и операциям за месяц может быть направлен Брокером как в бумажной, так и в электронной форме при условии направления с электронных адресов, указанных в Брокерском договоре.^{5,i}

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: с ценными бумагами, а также сделки по покупке и продаже иностранной валюты и иные операции, если это предусмотрено Брокерским договором^{6,i}

¹ указывается наименование члена НАУФОР, осуществляющего брокерскую деятельность.

² может быть дополнено указанием на иные услуги, оказываемые по Брокерскому договору в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г.

³ указывается способы подачи и сроки приема поручений.

⁴ указывается в случае, если это предусмотрено Брокерским договором.

⁵ указывается способ и сроки получения отчетных документов брокера, предусмотренных Положением Банка России от 31.01.2017г. №577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами».

⁶ указываются виды финансовых инструментов, операции (сделки, договоры), которые брокер вправе совершать (заключать) по поручению инвестора и за его счет на бирже, внебиржевом рынке, срочном, валютном рынке.

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.⁷

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 операций на рынке ценных бумаг, с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок, с декларацией о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, с декларацией о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, с декларацией о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения.⁸

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата согласно Приложению А к Брокерскому договору^{9,i} Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг.^{10,i} Сведения о произведенных Брокером расходах, подлежащих оплате за Ваш счет, включаются в представляемую Вам отчетность.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит следующим образом:^{11,i}

- оплата вознаграждения производится путем списания денежных средств со специального брокерского счета, на котором хранятся Ваши денежные средства, на собственный расчетный счет Брокера без Вашего поручения не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих с окончания отчетного периода, но не ранее принятия Вами соответствующего Ежемесячного отчета;
- денежные средства, необходимые для компенсации Брокеру расходов, списываются со специального брокерского счета в момент получения документов, подтверждающих вышеперечисленные расходы в суммах, указываемых в Ежемесячном отчете.

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.¹² Стороны признают, что, если иное прямо не согласовано в письменной форме, Брокер в рамках Брокерского договора не совершает маржинальных сделок, а также не предоставляет Вам в заем денежные средства и/или ценные бумаги.

Может ли брокер использовать деньги¹³ и ценные бумаги?

⁷ указывается, если Брокерский договор допускает совершение сделок с соответствующими финансовыми инструментами.

⁸ указываются декларации о рисках в отношении тех видов сделок (договоров), совершение которых предусмотрено Брокерским договором.

⁹ указываются виды и размер вознаграждения Брокера, которые предусмотрены договором.

¹⁰ указываются виды расходов, возмещаемых брокеру, предусмотренных договором.

¹¹ указывается порядок уплаты вознаграждения брокера и возмещения расходов.

¹² указывается в соответствующем случае, либо указывается в разделе указывается только «Брокерский договор не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных и необеспеченных сделок».

¹³ для брокеров, являющихся кредитными организациями, из раздела исключаются положения об использовании денежных средств клиента.

Брокерский договор не предусматривает использование Брокером Ваших денежных средств и (или) ценных бумаг.

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: когда в соответствии с Применимым законодательством на Брокера или третье лицо возложена обязанность исполнять по отношению к Вам функции налогового агента^{14,i}

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях: во всех остальных случаях.^{15,i}

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 (в случае если заключение таких сделок будет прямо согласовано в письменной форме)¹⁶, а также удержать сумму НДФЛ, Вашей задолженности по вознаграждению и других расходов.

Может ли изменяться Брокерский договор?

Все изменения и дополнения к Брокерскому договору оформляются в виде документов, которые подписываются уполномоченными представителями Сторон и вступают в силу не ранее подписания обеими Сторонами.

Какую ответственность несет Брокер?

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

- за последствия принятия Вами решений о совершении сделок;
- за возникновение убытков у Вас при совершении Брокером действий в полном соответствии с Поручениями;
- за убытки, возникшие вследствие несоблюдения Вами антимонопольного законодательства Российской Федерации, а также невыполнение Вами требований Применимого законодательства, уставов эмитентов, планов приватизации и проспектов эмиссии ценных бумаг;
- за неисполнение Поручения в связи с действиями / бездействием третьих лиц, включая Организаторов торгов;
- за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Поручений, если оно стало следствием аварии компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли финансовыми инструментами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых торговых системах.
- в случае наступления для Брокера обстоятельств непреодолимой силы, за которые Брокер не отвечает, Брокер, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня наступления таких обстоятельств обязан уведомить Вас о них. В противном случае Брокер лишается права ссылаться на них при разрешении споров.^{17,i}

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно: по электронной почте: info@uspadvisory.ru или почтовым отправлением или нарочным на бумажном носителе по адресу: Российская Федерация, 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2, этаж 22.^{18,i}

Брокер обязан ответить на обращение (жалобу) в течении 15 рабочих дней. Этот срок может быть продлен, но не более чем на 10 рабочих дней.

¹⁴ указываются случаи, когда брокер осуществляет функцию налогового агента, а также случаи, когда брокер не осуществляет функции налогового агента.

¹⁵ указываются случаи, когда клиент самостоятельно осуществляет уплату налогов.

¹⁶ указывается в случае, если совершение маржинальных и необеспеченных сделок предусмотрено Брокерским договором.

¹⁷ указываются сведения о случаях, когда ответственность брокера ограничена в соответствии с условиями Брокерского договора, а также об условиях форс-мажора (при наличии).

¹⁸ указываются адреса направления обращений (жалоб) в соответствии с пунктами 1 и 3 статьи 15.10 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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 по Брокерскому договору, должны решаться путем переговоров. Переговоры проводятся уполномоченными представителями Сторон с составлением протокола или посредством переписки, а именно предоставления друг другу письменных претензий (ответов на претензии). Срок для ответа на претензию – 10 (десять) рабочих дней. Если в ходе переговоров не будет достигнуто полное согласие, или одна из Сторон не получит в установленный срок ответа на свою претензию, то спор подлежит разрешению в соответствии с Применимым законодательством.^{19,i}

Срок действия договора о Брокерского договора

Брокерский договор действует в течение: 1 (одного) года с даты подписания. В случае если не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания этого срока, ни одна из Сторон не заявит о своем желании расторгнуть Брокерский договор, Брокерский договор считается продленным каждый раз еще на один год на тех же условиях, включая условие о продлении срока действия Брокерского договора²⁰

Расторгнуть Брокерский договор можно:

- по основаниям, установленным Применимым законодательством и Брокерским договором;
- в случае Вашего отказа от Брокерского договора;
- по письменному соглашению Сторон.^{21,i}

Брокер также может расторгнуть Брокерский договор в следующих случаях:

- если Вы в течение 6 (шесть) месяцев со дня заключения Брокерского договора не подали Брокеру ни одного Поручения;
- в случаях, предусмотренных Применимым законодательством;
- в иных случаях, уведомив Вас об этом не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней.^{22,i}

ⁱ в случае, когда предоставление информации в разделе является непрактичным в силу ее объема, при предоставлении документа на бумажном носителе в соответствующий раздел документа включаются ссылки с указанием реквизитов всех указанных в ней документов, либо QR-Code на страницу сайта Брокера в сети интернет, содержащую такие документы. При предоставлении информации в форме электронного документа в соответствующих разделах документа указываются гиперссылки на страницы сайта Брокера, содержащие соответствующие сведения.

¹⁹ указываются формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров в соответствии с п.9 «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров».

²⁰ указываются соответствующие сведения.

²¹ указывается порядок расторжения Брокерского договора.

²² указываются соответствующие сведения.