

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

АО «ИК «Ай Ти Инвест» (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 финансовыми инструментами (ценными бумагами (далее – ЦБ) и (или) производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ)), иностранной валютой, драгоценными металлами. Брокер также оказывает услуги по открытию и ведению индивидуальных инвестиционных счетов, информационно-аналитические и иные услуги, предусмотренные «Регламентом брокерского обслуживания АО «ИК «Ай Ти Инвест»» (далее – Регламент). Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании (далее – Договор).

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

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 ЦБ, которую Брокер обязан предоставить Вам до подписания 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 электронном виде с торговых терминалов системы MatriX или ИТС QUIK (основной способ), а также по телефону: + 7 (495) 933-32-34 и на бумажном носителе (лично передано Брокеру клиентом по адресу: Российская Федерация, 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская наб., д. 6, стр. 2, этаж 13, помещ. 1-5 (далее – Место нахождения Брокера) либо посредством курьерской доставки на адрес Места нахождения Брокера. Сроки приема и исполнения поручений определяются [Регламентом](#).

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 электронно в течение 10 (Десяти) рабочих дней по завершении предыдущего отчетного месяца в личном кабинете на Сайте Брокера (далее – ЛК клиента). Клиент может формировать ежедневный отчет по заключенным сделкам и совершенным операциям, а также состоянию брокерского счета за любой день в ЛК клиента. По письменному требованию клиента Брокер предоставляет ему отчеты на даты, указанные в запросе клиента. Отчеты Брокера на бумажном носителе, копии ранее предоставленных отчетов Брокера предоставляются клиенту по его требованию по завершении отчетного месяца в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения запроса.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами:

ПАО Московская Биржа секция «Фондовый рынок»: сделки с ЦБ (купля-продажа, РЕПО);

ПАО Московская Биржа секция «Валютный рынок»: сделки с иностранной валютой, драгоценными металлами (купля-продажа, сделки своп);

ПАО Московская Биржа секция «Срочный рынок»: сделки с ПФИ на акции, индексы, валюту, товары и процентные ставки;

Внебиржевой рынок: сделки с ЦБ (купля-продажа, дарение, займы, РЕПО), ПФИ, займы денежных средств.

Для совершения сделок с ПФИ, иностранными ЦБ 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 ПФИ (в том числе базисным активом которых являются ЦБ иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ЦБ), приобретением иностранных ЦБ, о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения.

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата: Плата за совершение сделок и операций определяется [«Тарифами на брокерские услуги АО «ИК «Ай Ти Инвест»»](#) (далее – **Тарифы**).

Брокер также имеет право на возмещение понесенных Брокером расходов, связанных с оказанием услуг по исполнению Брокером поручений клиента:

- Вознаграждения (комиссии), взимаемые торговыми системами (далее – ТС), где проводятся сделки по поручению клиента, включая комиссионные вознаграждения, взимаемые организациями, выполняющими клиринг по ЦБ, ПФИ и денежным средствам в этих ТС – взимаются по тарифам ТС и используемых в них клиринговых организаций, если они не включены в состав брокерских комиссий;
- Сборы за зачисление и поставку ЦБ, взимаемые депозитариями и держателями реестров (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах именных ЦБ) – взимаются по тарифам сторонних депозитариев (держателей реестров);
- Любые расходы Брокера, связанные с неисполнением клиентом обязательств по зачислению денежных средств/ЦБ на брокерский счет/ИСС/Счет депо (обязательств по зачислению гарантийного обеспечения, денежных средств/ЦБ, необходимых для исполнения обязательств по сделкам РЕПО и т.д.);
- Расходы, связанные с исполнением поручений клиента на вывод/перевод денежных средств, в том числе расходы за осуществлением обслуживающим банком функций агента валютного контроля;
- Прочие расходы, при условии, что они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Брокером в интересах клиента в рамках Договора.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит в порядке, определенном разделом 27 «Расходы и порядок расчетов» [Регламента](#).

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Для совершения маржинальных и необеспеченных сделок Брокер может предоставить Вам денежные средства и (или) ЦБ 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) ЦБ

Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ЦБ клиента, которую Брокер предоставит 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 ЦБ или денежные средства. В этом случае Ваши ЦБ будут учитываться отдельно от ЦБ 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): маржинальных и непокрытых сделок, а также будет взиматься дополнительное вознаграждение за открытие и ведение сегрегированного счета согласно [«Тарифам на брокерские услуги АО «ИК «Ай Ти Инвест»»](#).

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, предусмотренных ст. 226.1 НК РФ по сделкам (операциям) с ЦБ, ПФИ, по сделкам (операциям) РЕПО, объектом которых являются ЦБ, по договорам займа «Овернайт» ЦБ и денежных средств, заключенным (совершенным) Брокером по поручению клиента в рамках заключенного Договора, а также доходам по ЦБ, выплаченным эмитентами указанных ЦБ, права на которые учитываются на счетах депо владельца, открытых клиенту в депозитарии АО «ИК «Ай Ти Инвест», и доходам – суммам возмещения распределения, полученным Брокером от контрагентов по договорам займа «Овернайт» ЦБ и (или) по сделкам РЕПО, заключенным Брокером как продавцом по первой части сделки РЕПО.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях получения доходов в результате заключения сделок с иностранной валютой, драгоценными металлами.

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ЦБ от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер может отказать Вам в переводе денежных средств и ЦБ, 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://d8.capital/> не позднее, чем

за 10 (Десять) рабочих дней до дня вступления в силу таких изменений. Изменения и дополнения, вносимые Брокером в договор о брокерском обслуживании, в Регламент в связи с изменением нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил и регламентов торговых систем, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

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:

- За неисполнение либо ненадлежащее исполнение третьими лицами (покупателями, продавцами) по сделкам, заключенным Брокером в целях исполнения поручения клиента; за действия других брокеров, включая исполняющих брокеров, или иных посредников, выбранных Брокером в целях исполнения поручения клиента, если при этом Брокер действовал добросовестно и с разумной осторожностью;
- За убытки, причиненные клиенту, если такие убытки были вызваны нарушением клиринговой организацией, расчетным депозитарием, расчетным центром (кредитной организацией), обслуживающими торги в торговой системе, своих обязательств по договорам, заключенным, соответственно, между клиринговой организацией, расчетным депозитарием, расчетным центром и Брокером, а также за нарушения другими организациями, связанными с финансовым рынком ЦБ, своих обязательств, в результате которых были причинены убытки клиенту Брокера;
- За убытки, причиненные действием или бездействием Брокера, если Брокер обоснованно полагался на указания клиента, которые были указаны в поручениях клиента, и обоснованно рассматривал такие поручения как исходящие от клиента; в том числе если информация, представленная клиентом, утратила свою достоверность по причине несвоевременного доведения ее клиентом до сведения Брокера, или по иной, не зависящей от Брокера причине;
- За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение поручений клиента, если оно явилось следствием аварии компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, которые непосредственно использовались 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;
- За исполнение/неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях блокирования операций (сделок) с иностранной валютой в результате недружественных и противоречащих международному праву действий иностранных государств, вследствие которых отсутствует возможность исполнения обязательств Брокера из Договора, отсутствует возможность заключения сделок с иностранной валютой, отсутствует возможность исполнения заключенных Брокером сделок с иностранной валютой, отсутствует возможность распоряжения клиентом иностранной валютой, учитываемой на брокерском счете клиента (в том числе зачисление иностранной валюты на брокерский счет клиента, вывод иностранной валюты с брокерского счета клиента);
- За результат инвестиционных решений, принятых Клиентом, в том числе, но, не ограничиваясь, на основе аналитическо-информационных материалов, презентаций, тизеров, предоставленных Брокером;
- Иных случаях, предусмотренных [Регламентом](#), в том числе в случаях наступления обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия, военные действия, изменения в законодательстве и т.п.), наступление которых стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить и которые сделали невозможным хотя бы для одной из Сторон исполнение своих обязательств по Договору.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно следующими способами: нарочно на бумажном носителе по адресу Места нахождения Брокера; на бумажном носителе почтовым отправлением по адресу Места нахождения Брокера; электронно посредством направления в ЛК клиента или электронно на адрес электронной почты Брокера: request@d8.capital. Брокер ответит на обращение (жалобу) в течение 15 (Пятнадцать) рабочих дней. Этот срок может быть продлен, но не более чем на 10 (Десять) рабочих дней.

Вы также можете направить обращение (жалобу) о возможном нарушении Брокером требований законодательства Российской Федерации о рынке ЦБ 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 порядок разрешения, определенный в [Регламенте](#) и [«Порядке и сроках рассмотрения обращений АО «ИК «Ай Ти Инвест»»](#).

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть Договор можно в любое время как по соглашению Сторон, так и в одностороннем порядке путем направления другой Стороне уведомления о расторжении Договора. Договор считается расторгнутым по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты направления уведомления о расторжении Договора.

Брокер может расторгнуть договор в любых случаях без объяснения причин.