

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

АО «Датабанк» (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). Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании и Регламента осуществления брокерской деятельности АО «Датабанк» на рынке ценных бумаг (далее – Регламент).

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.

Договор брокерского обслуживания (Регламент) и декларация о рисках размещены на сайте Брокера по адресу https://databank.ru/about/tarify-i-dokumenty/#section_pp4 на вкладке «документы по профдеятельности»

Как подаются и исполняются поручения?

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

Поручения Вы можете подавать лично, по телефону тел.: 8 (3412) 91-91-30, 91-91-31

Поручения на сделку (за исключением поручений, поданных по телефону) принимаются и исполняются в операционное время Брокера: ежедневно с 09 час. 00 мин. до 16 час. 30 мин. по московскому времени.

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 порядке и сроки, установленные разделом 15 Регламента

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

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

- с ценными бумагами на организованных торгах (ПАО Московская Биржа, ПАО «СПБ Биржа»), в т.ч. на:

- 1) Рынке Т+ (со 100% и с частичным обеспечением);
- 2) Рынке Т0;
- 3) Рынке РЕПО;
- 4) Рынке РЕПО с ЦК;
- 5) Рынке для квалифицированных инвесторов;

Брокер предоставляет услуги:

- по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами на организованных торгах ПАО Московская Биржа (Срочный рынок);

- сделки покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, а также по заключению договоров на внебиржевом рынке, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является валюта, проведение конверсионных операций на организованных торгах ПАО Московская Биржа (Валютный рынок);

- сделок с ценными бумагами и (или) по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, исполнение обязательств по которым подразумевает или может подразумевать переход права собственности на ценные бумаги на Внебиржевом 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.

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, предусмотренная приложением 7 к Регламенту.

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг, взимаемых с Брокера третьими лицами в связи с совершением Сделок и операций за счет и в интересах Клиента, в том числе вознаграждения (комиссии), взимаемые Организатором торговли, клиринговыми организациями, расчетными депозитариями, расчетными организациями, уполномоченными депозитариями, кредитных организаций, в которых открыты специальные брокерские счета для учета средств клиентов, сборы держателей реестра, иное.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит в порядке, определенном разделом 14 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) 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.¹

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. 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): сделок с неполным обеспечением, сделок с иностранными финансовыми инструментами, срочных сделок, а также возможно взимание более высокого/дополнительного вознаграждения.

Какие налоги необходимо уплачивать?

Ваши доходы от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

¹ указывается в соответствующем случае, либо указывается в разделе указывается только «Договор не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных и необеспеченных сделок».

Брокер является налоговым агентом, т.е. удерживает и перечисляет в бюджет налог в случаях: в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. №117-ФЗ. Брокер является налоговым агентом определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по операциям с Ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами Срочных сделок.

Брокер не является налоговым агентом в отношении доходов, полученных Вами:

- в результате совершения операций на Валютном рынке, Сделок с Драгоценными металлами;
- в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами Российской Федерации.

Обязанность по составлению и предоставлению налоговой декларации в уполномоченные органы по доходам возлагается на Вас. Сумма НДФЛ в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами Российской Федерации, определяется и уплачивается налогоплательщиком самостоятельно применительно к каждой сумме полученных дивидендов по соответствующей налоговой ставке согласно п. 2 ст. 214 НК РФ.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в указанных случаях.

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 Брокера не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу таких 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 следующих случаях, предусмотренных разделом 17 Регламента.

Брокер освобождается от ответственности за полное или частичное неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Регламенту, если это неисполнение (ненадлежащее исполнение) явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора брокерского обслуживания.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно:

на бумажном носителе:

- на почтовый адрес Банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, д. 30;
- лично либо представителем клиента, имеющим полномочия в соответствии с требованиями законодательства, в любом офисе Банка;

или в электронном виде:

- на электронную почту Банка info@databank.ru;
- через личный кабинет «Датобанк Онлайн» (физическими лицами);
- посредством системы дистанционного банковского обслуживания «Датобанк Бизнес» (юридическими лицами);
- на сайте Банка путем заполнения формы «Написать письмо».

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:

Все споры и разногласия по поводу оказываемых Брокером услуг, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров и в претензионном досудебном порядке, а при не достижении согласия – в судебном порядке с соблюдением претензионного порядка разрешения споров в порядке, указанном в разделе 19 Регламента.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно

Каждая из Сторон вправе расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке. Сторона, изъявившая желание расторгнуть Соглашение, за 5 (пяти) календарных дней до расторжения Соглашения направляет другой стороне письменное уведомление о своем намерении расторгнуть Соглашение при условии полного выполнения сторонами обязательств по Соглашению.