

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк» (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.

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:

- через информационно-торговую систему Квик;
- в офисе Брокера в бумажном виде;
- по телефону;
- посредством системы электронной почты (e-mail);
- посредством системы дистанционного банковского обслуживания.

Прием поручений осуществляется Брокером в течение Торгового дня Банка с 10.00 до 18.45 с понедельника по четверг и с 10.00 до 17.30 по пятницам (время Московское).

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 на адрес электронной почты, указанной в Заявлении на обслуживание на финансовых рынках. Брокер предоставляет также отчет в бумажном виде в офисе Брокера по Вашему запросу.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

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

- государственные и негосударственные (корпоративные) ценные бумаги (акции, облигации, депозитарные расписки) в Торговой системе «Фондовый рынок» ПАО «Московская биржа»;
- покупка ценных бумаг в порядке их размещения (IPO, SPO) на биржевых торгах ПАО «Московская биржа»;
- покупка и продажа государственных и негосударственных (корпоративных) ценных бумаг (акции, облигации, депозитарные расписки) на внебиржевом рынке;
- заключение сделок обратного РЕПО.

Брокер заключает сделки с 10.00 до 17.45 (время Московское).

Для заключения брокерского договора и совершения сделок с ценными бумагами требуется 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 инвестированием на финансовых рынках; о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги; о рисках связанных с осуществлением операций с финансовыми инструментами на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов); о рисках, связанных с совмещением Брокером различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности; о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения.

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг Брокер взимает плату в соответствии с утвержденными Брокером тарифами¹. Помимо этого, Вы возмещаете Брокеру расходы, связанные с оказанием Брокером услуг. Ознакомиться с размером утвержденных тарифов, порядком их оплаты, а также порядком возмещения расходов Вы можете на сайте Брокера в сети Интернет по адресу: www.albank.ru в разделе «Брокерское обслуживание».

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 не предусмотрено использование Брокером Ваших 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:

- по окончании налогового периода;
- до истечения налогового периода при выводе денежных средств (ценных бумаг);
- при расторжении брокерского договора.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях: невозможности удержать у Вас исчисленную сумму налога (отсутствие денежных средств на Вашем лицевом счете для автоматического списания суммы налога).

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер может 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 www.albank.ru не позднее десяти рабочих дней до даты вступления в силу 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:

частичного или полного неисполнение обязательств по брокерскому договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения договора, в результате событий

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам будут относиться:

- военные действия;
- массовые беспорядки;
- стихийные бедствия и забастовки;
- решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных брокерским договором.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно:

- при личном обращении в офисе: 677000, г.Якутск, пр. Ленина, д. 1;
- почтовым отправлением по адресу: 677000, г.Якутск, пр. Ленина, д. 1;
- на адрес электронной почты broker@albank.ru или bank@albank.ru.

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:

- путем переговоров;
- возможно заключение между Вами и Брокером соглашения о применении процедуры медиации.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно до момента его расторжения.

Расторгнуть брокерский договор можно в любой момент путем обращения к Брокеру с письменным заявлением по форме, установленной договором. Такое заявление должно быть направлено не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты вступления отказа в силу.

Брокер также может расторгнуть договор по собственной инициативе путем направления Вам письменного уведомления об отказе от исполнения (не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты вступления отказа в силу).