

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

Акционерное общество Финансовая компания «Профит Хауз» (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:

- вручение оригинала в месте нахождения Брокера;
- по электронной почте;
- по телефону;
- по системе ИТС QUIK.

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 электронном виде (по электронной почте через сеть Интернет) по адресам, указанным Клиентом в Анкете.

Отчет по сделкам и операциям, совершенным в интересах Клиента в течение дня. Брокер представляет Клиенту отчет за день на следующий рабочий день.

Отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам и операциям, совершенным в течение месяца, Брокер представляет в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за отчетным периодом.

Отчет о состоянии счетов Клиента за квартал по операциям и сделкам, Брокер представляет в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за отчетным периодом при условии, что в течение отчетного квартала происходило движение денежных средств и/или ценных бумаг и на счете имеются активы Клиента.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми

инструментами:

- с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов (с учетом ограничений, установленных Центральным Банком Российской Федерации на текущий момент);
- сделки РЕПО, а также сделки с инструментами Валютного рынка.

В случаях, предусмотренных Регламентом, Брокер вправе совершать по поручению Клиента и за его счет внебиржевые сделки с ценными бумагами, а также внебиржевые сделки с производными финансовыми инструментами.

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. Сумма комиссионного вознаграждения Брокеру рассчитывается в соответствии с Тарифным планом, представленным в Приложении 8 к Регламенту (опубликован на сайте Брокера <https://phnet.ru/tarif/broker.asp>). Тариф, выбранный Клиентом при заключении Договора, указывается в Заявлении о присоединении.

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг с исполнением поручений Клиента: биржевые сборы, расходы по оплате услуг регистраторов по перерегистрации прав собственности на ценные бумаги. Брокер самостоятельно удерживает дополнительные расходы, подлежащие уплате Клиентом, из тех денежных средств, которые находятся на брокерском счете Клиента.

Оплата комиссии и возмещение расходов происходит путем списания с брокерского счета клиента.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Брокер не предоставляет услуги по совершению маржинальных сделок.

Брокер не использует в своих интересах ценные бумаги Клиентов, в том числе для заключения договоров (сделок) РЕПО и займа ценных бумаг.

Может ли брокер использовать деньги и ценные бумаги?

Брокер не использует в своих интересах ценные бумаги Клиентов.

Брокер вправе использовать переданные ему денежные средства Клиента, гарантируя исполнение поручений и распоряжений Клиента, которые должны быть исполнены за счет используемых денежных средств.

Брокер определяет сроки использования свободных денежных средств по своему усмотрению. За использование денежных средств Клиента Брокер выплачивает Клиенту проценты на сумму

использованных денежных средств. Размер процентов, подлежащих выплате Клиенту, устанавливается дополнительным соглашением. Проценты уплачиваются ежедневно путем зачисления на специальные брокерские счета Брокера и отражения на брокерском счете Клиента. Факт использования и возврата денежных средств Клиента отражается в представляемых Клиенту отчетах. Брокер включает сведения об операциях с денежными средствами Клиента и выплаченных Клиенту процентах в ежемесячный отчет Брокера. Данный отчет может представляться по требованию Клиента в иные сроки.

Клиент имеет право в любое время направить Брокеру письменное Уведомление по форме Приложения 1В к Регламенту с изменением условий использования денежных средств Клиента (отказаться в предоставлении Брокеру права использования денежных средств).

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.

Какие налоги необходимо уплачивать?

Ваши доходы от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ). Для всех резидентов РФ ставка на доходы от инвестиционной деятельности составляет 13%. При этом следует помнить, что прибыль свыше 5 млн рублей в год облагается налогом в 15%.

Брокер как налоговый агент сам рассчитывает и удерживает НДФЛ. Налог списывается только с брокерского счёта клиента и только в рублях.

Согласно законодательству РФ налогообложению подлежат:

доход от продажи акций и других ценных бумаг (если цена продажи выше цены покупки);

купоны по облигациям и дивиденды по акциям (НДФЛ удерживается до поступления денег на счёт);

доход от продажи драгоценных металлов и валюты на бирже, если владелец счёта получил прибыль по сделке.

Как правило, брокер удерживает НДФЛ при выводе средств, но если в течение года таких операций не было, то налог списывается с брокерского счёта. Если на счёте окажется недостаточно средств, то агент направит клиенту уведомление о необходимости пополнить счёт. При отсутствии поступлений обязанность уплаты налога перейдёт к инвестору — это нужно будет сделать до 1 декабря года, следующего за отчётным. При этом подавать декларацию в ФНС не потребуется, брокер сделает это сам.

Клиенту, который является налоговым резидентом Российской Федерации, необходимо самостоятельно подать декларацию 3-НДФЛ, например, при получении дохода у зарубежного брокера, при получении дохода от операций с иностранной валютой; при получении дивидендов по акциям иностранных компаний; при переносе убытков прошлых лет; при сальдировании финансовых результатов, полученных по операциям, совершенным разными брокерами, в случае невозможности удержания Брокером НДФЛ по операциям Клиента. Ознакомьтесь с информацией можно на сайте брокера <https://phnet.ru/service/taxation.asp#t1>

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 (<https://www.phnet.ru/>) не позднее 10 дней, с момента размещения.

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:

Брокер не несет ответственности за неисполнение поручений и заявлений Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии силовых электрических сетей или систем электросвязи, телекоммуникационных систем, программно-технических средств, непосредственно используемых для приема заявок или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры у организатора торговли. Брокер не несет ответственности за невыполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, в случае если оно явилось следствием невыполнения своих обязательств Московской Биржей, расчетными организациями и депозитариями, обслуживающими организатора торговли (Московская Биржа).

Брокер не несет ответственности за любые последствия, вызванные неплатежеспособностью эмитентов, ценные бумаги которых переданы Клиентом при совершении сделок, либо уменьшением стоимости переданных в качестве Гарантийного обеспечения Активов.

Брокер не несет ответственности, если своевременно выставленное на торги поручение Клиента не было удовлетворено из-за сложившейся конъюнктуры на рынке

Как подать обращение или жалобу?

Обращение (заявление, жалоба, претензия) на действия (бездействие) Брокера могут быть направлены Клиентом Брокеру исключительно следующими способами: по месту нахождения Брокера, указанном на сайте Брокера; <https://phnet.ru/about/address.asp> (г. Москва, ул. Бакунинская, д.73, стр.2, этаж 4, комн. 14), также почтовым отправлением в адрес Брокера; (105082, г. Москва, ул. Бакунинская, д.73, стр.2, этаж 4, комн. 14), на адрес электронной почты, указанной в разделе "Раскрытие информации" на странице Брокера <https://phnet.ru/about/disclosure.asp> (client@phnet.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: Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения обязательств и реализации прав, предусмотренных Регламентом, Брокер и Клиент решают путем переговоров.

Если путем переговоров не удалось разрешить спор или разногласия, Клиент и/или Брокер обращаются к претензионному порядку. Претензия представляется в письменной форме и должна содержать требования и обстоятельства их возникновения, а также расчет суммы требований, если претензия подлежит денежной оценке. К претензии прилагаются документы, служащие доказательством обоснованности возникновения претензионных требований.

Если разрешить спор или разногласия в претензионном порядке не удалось, то спор передается на рассмотрение суда соответствующей юрисдикции по месту нахождения Брокера (город Москва) согласно применимому действующему законодательству Российской Федерации.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть брокерский договор Клиент имеет право в любое время в одностороннем внесудебном порядке, путем направления Брокеру письменного уведомления, оформленного в соответствии с Приложением 9 к Регламенту. Уведомление может быть направлено Брокеру в электронном виде (по электронной почте через сеть Интернет) по адресам, указанным в Регламенте. Уведомление в электронном виде, содержащее информацию, определенную Приложением 9 к Регламенту и направленное с одного из адресов электронной почты, указанных в Анкете Клиента, является эквивалентом документа на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом и заверенного печатью (если применимо).

Брокер также может расторгнуть договор в следующих случаях: Брокер имеет право в любое время расторгнуть Брокерский договор в одностороннем внесудебном порядке, путем направления Клиенту письменного уведомления, оформленного в соответствии с Приложением 10 к Регламенту.

Расторжение Брокерского договора по инициативе любой из Сторон влечет за собой прекращение прав и обязанностей, предусмотренных им, на 31 (тридцать первый) день со дня, следующего за днем направления уведомления о расторжении, или в день погашения задолженности Клиента перед Брокером, или в день исполнения Брокером обязанности по возврату имущества Клиента, в зависимости от того, какое из событий, указанных в настоящем пункте, наступит позже.

В течение 10 (десяти) дней с момента, когда Клиент узнал или должен был узнать о расторжении Брокером договора или направления уведомления Брокеру, Клиент обязан погасить все свои обязательства и подать поручение на вывод средств со своего счета, а так же должен предоставить Брокеру поручения на снятие с учета и хранения ценных бумаг или на перевод ценных бумаг, учитываемых в депозитарии Брокера.