

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой Брокер и что такое договор о Брокерском обслуживании?

ООО КБ «АРЕСБАНК» (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 и (или) производными финансовыми инструментами). Происходит это на основании Регламента оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК». Регламент является договором присоединения, неотъемлемой частью которого является ЗАЯВЛЕНИЕ на присоединение к РЕГЛАМЕНТУ оказания Брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК» (Приложения №№ 1А, 1Б, 1В к Регламенту) (далее - договор о Брокерском обслуживании). Ознакомиться с условиями договора Вы можете на сайте www.aresbank.ru.

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 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:

- путем предоставления оригиналов Документов в соответствии с Регламентом лично или через Уполномоченного представителя (все документы);
- с использованием почтовой связи (все документы);
- посредством Интернет-банка Faktura.ru (далее Система «Интернет–Банк»), при условии заключения Договора присоединения Клиента к электронному документообороту (все документы).

Поручения на совершение Сделок через организаторов торговли могут быть поданы в течение рабочего дня с понедельника по четверг с 10:00 до 18:00, в пятницу с 10:00 до 16:45 по московскому времени. В течение последних пятнадцати минут до окончания рабочего дня такие поручения могут быть поданы только по согласованию с Брокером

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. Способ получения отчетов Брокера выбирается Клиентом В Заявлении о заключении договора путем присоединения к Регламенту. Отчет по сделкам, совершенным в течение дня (и/или за период) предоставляется в ознакомительной форме, то есть отчет не заверяется подписями и печатью Брокера. Срок представления такого отчета – не более двух рабочих дней после дня совершения сделки (не более пяти рабочих дней месяца (квартала, года), следующих за отчетным периодом). Юридическим лицам – резидентам отчет предоставляется в оригинале (отчет заверяется подписями и печатью Брокера) 1 раз в месяц на отчетную дату.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: все финансовые инструменты, кроме производных финансовых инструментов.

Для совершения сделок с 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: декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения, о рисках с совмещением Брокера различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Что придется оплачивать?

Если иное не установлено отдельным соглашением между Брокером и Клиентом, Брокер взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные Регламентом, в размере, предусмотренном Тарифами Брокера, действующими на момент оказания соответствующей услуги. Кроме выплаты Брокеру вознаграждения, предусмотренного Регламентом, Клиент оплачивает расходы, понесенные Брокером по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования исполнения сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом.

Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения, и о размере вознаграждения Брокера предоставляется Клиенту в период с даты заключения договора о Брокерском обслуживании и до принятия от него Поручения на совершение сделки. Такая информация предоставляется Клиенту путем размещения ее на сайте Брокера в сети «Интернет»: www.aresbank.ru.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Брокер не оказывает услуг по маржинальному кредитованию (операций с использованием заемного капитала).

Может ли брокер использовать Ваши ценные бумаги?

Договор не предусматривает использование Брокером ценных бумаг Клиентов.

Какие налоги необходимо уплачивать?

Ваши доходы от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ). Брокер в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации является налоговым агентом Клиента. Налог исчисляется Брокером по окончании налогового периода либо до истечения налогового периода при осуществлении выплаты денежных средств Клиенту. Исчисление налога производится с общей суммы дохода, полученной Клиентом с начала года с учетом ранее удержанного налога.

Брокер является налоговым агентом Клиента – юридического лица нерезидента, т.е. удерживает и перечисляет в бюджет налог.

Брокер является налоговым агентом Клиента – юридического лица резидента, т.е. удерживает и перечисляет в бюджет налог в случаях получения дивидендов от акций.

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 до полного расчета по незавершенным сделкам (в том числе необеспеченным), 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 Брокера, при этом обязан разместить информацию об этом на своем сайте www.aresbank.ru не позднее 10 (десяти) рабочих дней до вступления в силу.

Какую ответственность несет Брокер?

Брокер освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных договором о Брокерском обслуживании, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (изменения в действующем законодательстве РФ, действие/бездействие/банкротство организатора торгов, расчетно-клиринговой организации, депозитария, изменение конъюнктуры рынка ценных бумаг, неправомерные действия третьих лиц, самого Клиента, его представителей, технический сбой, аварии и другое). Подробнее можно ознакомиться на сайте www.aresbank.ru в Разделе Брокерское обслуживание.

Как подать обращение или жалобу?

Брокер принимает обращения в местах обслуживания Заявителей, нарочным на бумажном носителе, почтовым отправлением по адресу Брокера (Российская Федерация, 123112, город Москва, улица Тестовская, дом 10), на адрес электронной почты Брокера - info@aresbank.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.

Все обращения, а также споры и разногласия между Брокером и Клиентом, которые могут возникнуть в связи с предоставлением Брокером услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом, решаются путем переговоров с соблюдением досудебного порядка урегулирования споров.

В случае невозможности урегулирования споров или разногласий, возникающих из настоящего Регламента или в связи с ним, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением условий настоящего Регламента, они подлежат разрешению между Брокером и Клиентом, являющимся физическим лицом, в судах общей юрисдикции, а если такие споры, разногласия или требования возникнут между Брокером и Клиентом, являющимся юридическим лицом, то они подлежат разрешению в Арбитражном суде города Москвы.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Любая сторона вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора о Брокерском обслуживании, уведомив об этом другую сторону не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней.