

Ключевая информация об основных условиях брокерского обслуживания в ООО «Цифра банк»

Условия брокерского обслуживания включены в Регламент оказания услуг на финансовых рынках ООО «Цифра банк»¹ (далее – Регламент).

Предоставляемый перечень информации о Регламенте является минимальным, не заменяет собой все условия Регламента, а также необходимость ознакомиться с полным текстом Регламента.

Заключение Соглашения присоединения к Регламенту подтверждает факт заключения договора брокерского обслуживания.

Заключение Соглашения присоединения к Регламенту не является вкладом. Средства, размещенные на брокерском счете, не застрахованы (не гарантированы) государством. Вы можете потерять все, что вложили, а в некоторых случаях – остаться должны. В случае потерь компенсаций не предусмотрено. Доход не гарантирован.

Ознакомьтесь с декларациями о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, которые брокер должен предоставить Вам до присоединения к Регламенту.

1	Предмет Регламента	Регламент представляет собой стандартную форму Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках (далее – Брокерское соглашение) и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Соглашение на ведение ИИС), вместе именуемые Соглашения. Предметом Регламента является оказание услуг по исполнению поручений клиента на совершение гражданско – правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (ПФИ), и/или на совершение сделок с иностранной валютой. Ознакомиться с условиями Регламента Вы можете на сайте Банка www.cifra-bank.ru
2	Изменение Регламента	Брокер может в одностороннем порядке вносить изменения в Регламент, в том числе в тарифы. Такие изменения публикуются на сайте Банка www.cifra-bank.ru
3	Способ заключения Соглашений	Заключение Соглашений осуществляется путем присоединения Вас к условиям Регламента в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации
4	Тарифы	За оказание услуг взимается плата. Брокер взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные Регламентом в соответствии с Тарифами Банка (Тарифы на брокерское и депозитарное обслуживание в ООО «Цифра банк»), действующими на момент фактического предоставления услуг. Выбор/изменение тарифного плана производится на условиях и в рамках Универсального договора. Комиссия взимается за заключение сделки (процент от суммы сделки) и за перенос маржинальных позиций (процент от суммы переноса). С полными тарифами можно ознакомиться на сайте Банка www.cifra-bank.ru
5	Финансовые инструменты	В соответствии с Регламентом Вам доступны операции со следующими финансовыми инструментами: ценные бумаги, иностранная валюта и не квалифицированные в качестве ценных бумаг финансовые инструменты (далее – НФИ), которые могут являться предметом сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации
6	Тестирование	Ваши поручения, если Вы являетесь физическим лицом и не являетесь Квалифицированным инвестором, исполняется Брокером только при наличии положительного результата Вашего тестирования при условии, что такое поручение подается в отношении видов сделок (договоров), указанных в Приложении № 9е к Регламенту (Порядок тестирования). Обращаем Ваше внимание, что такие сделки являются более рискованными, чем сделки с инструментами, доступными для неквалифицированных инвесторов, по которым не требуется прохождение тестирования.
7	Сделки (договоры), совершение которых требует наличие статуса квалифицированного инвестора	Брокер не принимает к исполнению поручение Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором в силу Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», на заключение срочных сделок на приобретение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и сделок на приобретение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, до момента признания Вас квалифицированным инвестором в порядке, установленном действующим законодательством, Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами ООО «Цифра банк», с положениями которого можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.cifra-bank.ru . Обращаем Ваше внимание, что сделки с инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, являются более рискованными, чем сделки с инструментами, предназначенными для неквалифицированных инвесторов.

¹ В данном контексте под оказанием услуг на финансовых рынках ООО «Цифра банк» понимаются услуги, оказываемые клиентам Банком на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществлении брокерской деятельности (Брокер).

8	Возможность совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к непокрытой позиции	<p>Для совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции, Вам могут быть предоставлены в заем денежные средства и (или) ценные бумаги за дополнительную плату. С порядком предоставления услуги по маржинальной торговле можно ознакомиться в Приложении №9г к Регламенту</p> <p>Ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции, которую Брокер должен предоставить Вам до заключения Соглашения, размещенной в Приложении № 4 к Регламенту, Часть II</p>
9	Возможность использования брокером принадлежащих Вам ценных бумаг	Право использования Брокером принадлежащих Вам ценных бумаг в своих целях в Регламенте не предусмотрено
10	Возможность использования брокером принадлежащих Вам денежных средств	<p>В соответствии с действующим законодательством Брокер, одновременно являющийся кредитной организацией, вправе безвозмездно использовать принадлежащие Вам денежные средства, а именно объединять принадлежащие Вам денежные средства с денежными средствами Брокера, а также использовать их для обеспечения исполнения и (или) для исполнения Брокером собственных обязательств и (или) обязательств, подлежащих исполнению за счет других его Клиентов, при этом проценты за пользование денежными средствами Вам не начисляются.</p> <p>Использование Брокером принадлежащих клиенту денежных средств влечет дополнительные риски. Ознакомьтесь с Уведомлением о рисках использования Брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента, которое брокер должен предоставить Вам до заключения Соглашения.</p>
11	Способы подачи, сроки приема и исполнения поручений	<p>Подача поручений может осуществляться любым из нижеуказанных способов, если Регламентом не установлен конкретный способ передачи поручений: обмен оригинальными документами на бумажных носителях путем передачи лично или с привлечением доверенных лиц или курьеров, либо направление документов почтой, с помощью телефонной связи, по электронной почте, через системы ДБО. С конкретными способами передачи поручений можно ознакомиться в Части 3 Регламента (Обмен сообщениями).</p> <p>Датой приема поручений при их направлении считается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в случае отправки почтой – день получения документов Брокером; - в случае отправки курьером – день получения документа Брокером от курьера; - в случае отправки сообщений с использованием систем удаленного доступа – дата и время получения сообщения Брокером, подтвержденная электронным журналом регистрации входящих сообщений указанных систем; - при приеме сообщений по телефону – дата и время завершения разговора между уполномоченным лицом Брокера и Вами. <p>Торговые поручения исполняются Банком в порядке поступления от Клиентов, при этом Торговые поручения, поступившие от Клиентов до начала торговой сессии на организованном (биржевом) рынке, считаются поступившими одновременно. Рыночные приказы исполняются Брокером по наилучшей цене, доступной для Банка в данной Торговой системе, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого приказа. Лимитированные приказы исполняются Брокером в зависимости от текущего состояния рынка на момент начала исполнения поручения</p>
12	Способ и сроки получения клиентом отчета брокера	Брокер вправе предоставлять Вам отчеты и иные документы в следующих формах и следующими способами: в электронной форме посредством формирования в системе ДБО, в электронной форме посредством направления на Ваш адрес электронной почты, на бумажном носителе в офисе Банка, на бумажном носителе посредством направления на Ваш почтовый адрес. Отчет предоставляется Клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем исполнения Поручений.
13	Ограничение ответственности брокера	Ответственность Брокера ограничивается возмещением Вам реального ущерба, понесенного по вине Брокера, т.е. вследствие подлога или грубой ошибки своих работников, результатом которых стало любое неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях Ваши убытки, которые могут возникнуть в результате подделки документов, разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации сообщений Сторон, иных причин, возникшие не по вине Брокера, ложатся на Вас
14	Осуществление брокером функций налогового агента	В соответствии с п.2 ст. 226.1. Брокер, является Вашим налоговым агентом: определяет налоговую базу, производит расчет, удержание и перечисление сумм НДФЛ по всем операциям, осуществленным Брокером в Ваших интересах. Брокер не является налоговым агентом (т.е. Вы самостоятельно осуществляете уплату налогов) при выплате следующих видов доходов: доходы при выплате основного долга по облигациям, не находящимся на брокерском обслуживании (т.е. только на депозитарном обслуживании); доходы по операциям с валютой; дивиденды, полученные по иностранным ценным бумагам; доходы от иностранных ценных бумаг, находящихся только на депозитарном обслуживании у Брокера; доходы в виде купонов по облигациям иностранных компаний, доходы от выкупа акций и погашения ПИФов иностранных компаний, доходы от частичного или полного погашения облигаций, - выплачиваемые на банковский счет. Для

		нерезидентов Брокер не является налоговым агентом в случае выплаты процентных доходов по государственным ценным бумагам РФ, субъектов РФ и муниципальным ценным бумагам. В случае недостаточности на брокерском счете средств для уплаты налога по итогам года Вы уплачиваете налог самостоятельно на основании налогового уведомления от налогового органа в срок до 1 декабря года, следующего за отчетным
15	О способах и адресах направления обращений (жалоб)	<p>Вы вправе направить Брокеру жалобу, содержащую Вашу просьбу о восстановлении или защите прав, или интересов, по Вашему мнению нарушенных Банком.</p> <p>Вы вправе направить в адрес Банка Обращение, содержащее просьбу, предложение либо заявление, касающееся оказания Брокерам Вам финансовой услуги, не являющееся Жалобой. Адрес направления Жалоб и Обращений Брокеру в виде документа на бумажном носителе: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д.15, помещ.1/17</p> <p>Также Вы можете направить жалобу (обращение) 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.</p>
16	Порядок урегулирования споров	<p>Все споры и разногласия Сторон по поводу предоставления Брокером услуг в соответствии с Соглашением, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров.</p> <p>В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров одна из сторон вправе направить другой стороне претензию. Сроки рассмотрения претензий указаны в разделе 27 Регламента (Разрешение споров).</p> <p>В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров предмет спора должен быть передан на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы, если Вы является юридическим лицом, а в случае, если Вы является физическим лицом, – в судебные инстанции по месту нахождения Банка, для разрешения в соответствии с законодательством Российской Федерации</p>
17	Срок действия, порядок и сроки расторжения Соглашения	<p>Срок действия Соглашения неограничен.</p> <p>Вы имеете право в любой момент в одностороннем порядке расторгнуть то или иное Соглашение путем направления Брокеру Уведомления (по форме 1 Приложения №12 к Регламенту) о намерении расторгнуть Соглашение.</p> <p>Брокер имеет право в одностороннем порядке расторгнуть то или иное Соглашение путем направления Вам Уведомления (по форме 2 Приложения №12 к Регламенту) о намерении расторгнуть Соглашение.</p> <p>При направлении Вами Уведомления о расторжении, Соглашение считается расторгнутым по окончании 10 рабочих дней с момента получения Брокером Уведомления при условии завершения операций по Выводу активов.</p> <p>При направлении Брокером Уведомления о расторжении, Соглашение считается расторгнутым по истечении 45 календарных дней с момента направления Брокером указанного Уведомления на Ваш почтовый адрес или направления указанного Уведомления на Ваш электронный адрес, указанный в Анкете Клиента или направления Уведомления через системы ДБО при условии завершения операций по Выводу активов.</p> <p>До предполагаемой даты расторжения Соглашения Вы и Брокер обязаны исполнить свои обязательства по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе по возмещению необходимых расходов Брокера и выплате вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка.</p>

С полным текстом Регламента оказания услуг на финансовых рынках ООО «Цифра банк» и Тарифами на брокерское и депозитарное обслуживание можно ознакомиться на сайте Банка www.cifra-bank.ru в разделе Раскрытие информации – Раскрытие информации профессиональным участникам РЦБ – Общая информация.

С вышеуказанной информацией ознакомлен.

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка: