

Краткая информация для инвестора о содержании брокерского договора, заключаемого с АО «НФК-Сбережения»¹

1. Предмет брокерского договора

Клиент поручает Брокеру совершать от своего имени или от имени Клиента за счет Клиента сделки с ценными бумагами, в том числе, не обращающимися на организованном рынке, и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в такие ценные бумаги; сделки по торговле срочными контрактами, допущенными к обращению на срочном рынке биржи; сделки с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке, и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в такие финансовые инструменты; иные юридические и фактические действия, связанные с такими сделками и (или) оговоренные в Регламенте², включая открытие ИИС³, услуги по инвестиционному консультированию Брокером не оказываются.

Брокер приступает к исполнению своих обязанностей только после зачисления на счет Клиента денежных средств в размере не менее 10 000 рублей либо ценных бумаг, рыночная стоимость которых на момент такого зачисления составляет не менее указанной суммы.

2. Порядок и сроки расторжения брокерского договора

Брокерский договор заключается на неопределенный срок. По общему правилу договор может быть прекращен на основании одностороннего отказа любой из Сторон по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с уведомления другой Стороны. Особенности прекращения брокерского договора, в т.ч. договора на ведение ИИС, установлены Регламентом.

3. Порядок урегулирования споров между сторонами

Споры, подлежат рассмотрению в претензионном порядке. Претензии рассматриваются Брокером - в срок не позднее тридцати дней. Споры, не разрешенные в претензионном порядке, передаются на разрешение суда.

4. Адреса для направления жалоб и обращений инвестора

- АО «НФК-Сбережения (428001, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, корпус 2 либо через ЛК клиента по адресу <https://lk.nfksber.ru/personal/sending/>, посредством заполнения формы «Обратиться в компанию» по адресу <https://nfksber.ru>);
- НАУФОР (Москва, 129090, 1-й Коптевский пер., д. 18, стр.1 либо в электронном виде через форму на сайте <https://naufor.ru/tree.asp?n=22773&hl=жалобы>);
- Банк России (107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12 либо в адрес территориального подразделения, указанный на сайте https://cbr.ru/about_br/tubr/ либо через Интернет-приемную по адресу <https://cbr.ru/Reception/>).

5. Сведения об операциях (сделках, договорах), которые брокер вправе совершать (заключать) по поручению инвестора и за его счет на бирже (с указанием биржи), внебиржевом рынке, срочном рынке, валютном рынке

Сделки, совершаемые на организованных торгах Московской биржи, ПАО «СПБ Биржа» (в т.ч. фондовом, срочном рынке и, если это предусмотрено соглашением с клиентом, валютном рынке) и на внебиржевом рынке (покупка, продажа финансовых инструментов, иные операции в соответствии с регламентом и действующим законодательством РФ).

Особенности обслуживания при совершении некоторых видов операций установлены Регламентом и действующим законодательством РФ.

¹ Далее – Брокер

² Регламент Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» «О порядке осуществления действий на рынке ценных бумаг» в действующей редакции, размещенной на сайте Брокера в сети Интернет по адресу: https://nfksber.ru/company/raskrytie_informacii/. Если иное прямо не указано в настоящей справке, термины и определения по тексту настоящей справки приведены в значениях, установленных Регламентом. Настоящая справка носит информационный характер, в случае недостаточной полноты или ясности отдельных положений настоящей справки или противоречий с Регламентом, подлежат применению условия, содержащиеся в Регламенте, а также нормы действующего законодательства РФ.

³ Индивидуальный инвестиционный счет в понимании п. 1 ст. 10.2-1 Закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ, ст. 219.1 НК РФ.

6. Сведения о сделках (договорах), поручения в отношении которых исполняются брокером только при наличии у инвестора статуса квалифицированного инвестора или положительного результата тестирования клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором

Сделки с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов в силу норм действующего законодательства, прямых указаний на это в эмиссионной документации, исполняются брокером только при наличии у инвестора статуса квалифицированного инвестора.

Сделки с финансовыми инструментами, не предназначенными для квалифицированных инвесторов, но в отношении которых имеются ограничения на их совершение в соответствии со статьей 51.2-1 Закона о рынке ценных бумаг⁴ исполняются Брокером при наличии опыта работы с указанными инструментами или при наличии положительного результата тестирования клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором (если действующим законодательством не установлен полный запрет на их совершение).

Указанные сделки несут в себе больший риск по сравнению со сделками, доступными к покупке физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами, без прохождения тестирования (без наличия опыта работы с соответствующим инструментом).

Особенности совершения сделок, поручения в отношении которых исполняются брокером только при наличии у инвестора статуса квалифицированного инвестора или положительного результата тестирования клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором установлены Регламентом и действующим законодательством РФ.

7. Указание на право брокера использовать активы инвестора в своих интересах или на отсутствие у брокера такого права

За исключением случаев, когда это прямо запрещено действующим законодательством РФ, Брокер вправе безвозмездно использовать в своих интересах денежные средства и ценные бумаги Клиента. При этом Брокер гарантирует Клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств, ценных бумаг. Клиент вправе в любое время потребовать возврата принадлежащих ему денежных средств (как целиком, так и частично), ценных бумаг, переданных им в распоряжение Брокеру. В случае отзыва Клиентом указанного права у Брокера появляется обязанность по обособленному учету его активов, установленная нормативно, что может повлечь за собой невозможность совершения Клиентом сделок с частичным обеспечением и возмещение Клиентом расходов Брокера, связанных с указанным обособлением активов Клиента.

8. Способы подачи поручений инвестора, сроки их приема и исполнения

- Передача подлинников на бумажных носителях, включая пересылку документов почтой;
- Голосовая телефонная связь;
- Сообщения по факсу;
- Передача сообщений посредством систем электронной связи (E-mail, Internet);
- Путем обмена электронными документами (в том числе через личный кабинет на сайте Брокера) и иными сообщениями с использованием электронной почты и/или ИТС и/или мобильного приложения «НФК-Сбережения».

Прием поручений осуществляется во временные диапазоны, установленные Регламентом, исполнение торгового поручения осуществляется в течение торгового дня, в который указанное поручение было получено, срок исполнения иных поручений определяется самим поручением и/или Регламентом.

9. Сведения о тарифах на брокерское обслуживание и о выбранном инвестором тарифе на брокерское обслуживание

Тарифные планы, вознаграждение Брокера, стоимость обслуживания, маржинальные сделки установлены в Приложении № 5 Регламента.

Выбранный инвестором тариф установлен п. 3.2 заключаемого договора.

⁴ Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

10. Прочие условия

При недостаточности активов на счете инвестора Брокером могут быть предоставлены инвестору в заем средства за дополнительную плату в порядке, установленном Регламентом и действующим законодательством РФ. Клиент может потерять все средства, которые он инвестировал, и остаться должным, гарантии доходности при инвестировании активов Клиенту не предоставляются.

11. Способ получения инвестором отчетного документа брокера⁵

Отчеты предоставляются Клиенту путем размещения отсканированных Отчетов, составленных на бумажном носителе, или Отчетов в электронном виде в личном кабинете на сайте Брокера по адресу lk.nfksber.ru либо путем передачи на бумажном носителе.

12. Сведения о случаях, когда ответственность брокера ограничена в соответствии с условиями брокерского договора, а также об условиях форс мажора (при наличии)

Брокер не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это обусловлено бездействием (нерабочим днем или временем дня) каких-либо организаторов торговли, депозитариев, кредитных, клиринговых или расчетных организаций, реестродержателей, контрагентов по сделкам, эмитентов и их платежных агентов, операторов средств обмена информацией (провайдеров услуг связи), разработчиков и правообладателей программного обеспечения, и иных третьих лиц, если от их работы зависит совершение предусмотренных Регламентом операций и иных действий, а также в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

13. Сведения о случаях, когда брокер осуществляет функцию налогового агента и когда клиент самостоятельно осуществляет уплату налогов в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации

Налоговым агентом при получении доходов от осуществления операций (в том числе учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете) с ценными бумагами, операций с производными финансовыми инструментами, при осуществлении выплат по ценным бумагам в целях статьи 226.1, а также статьи 214.1, статей 214.3, 214.4 и 214.9 НК РФ и доходов, полученных в виде материальной выгоды от осуществления указанных операций и определяемых в соответствии со статьей 212 НК РФ, признается Брокер, осуществляющий в интересах клиента-физического лица указанные операции на основании договора на брокерское обслуживание, договора поручения, договора комиссии или агентского договора.

По окончании отчетного года в период с 1 по 31 января Брокер удерживает налог со счета физического лица.

Если средств на счете инвестора недостаточно, то брокер до 1 марта передает в ФНС сведения о начисленной, но не уплаченной сумме налога (п. 14 ст. 226.1 НК РФ). В этом случае уплату НДФЛ клиент обязан произвести самостоятельно до 1 декабря.

Случаи, когда брокер не выступает налоговым агентом, в которых клиент-физическое лицо обязан самостоятельно рассчитать налог и отчитаться по доходам в декларации 3-НДФЛ:

- доход получен у зарубежного брокера;
- доход получен от операций с иностранной валютой;
- при переносе убытков прошлых лет;
- другие случаи, когда налоговый агент не исполнил свои обязанности по НДФЛ.

Если инвестор получает доходы или убытки от разных брокеров, то сальдирование финансовых результатов он производит самостоятельно в декларации.

Декларацию по форме 3-НДФЛ нужно подать до 30 апреля года, следующего за отчетным.

⁵ В соответствии с пунктом 9.2 Положения Банка России от 31.01.2017 № 577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами».