

## О предоставлении ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании

### Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

ООО «ИнвестНова» (далее – Брокер) выступает посредником между Вами и биржей или другими участниками финансового рынка. 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 (ПФИ)). Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании (Регламента брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг ООО «ИнвестНова», далее – Регламент), размещенного на сайте Брокера <https://investnova.ru/info/brokerskoe-obslyuzhivanie/>.

### Как подаются и исполняются поручения?

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь со всеми условиями Регламента 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.

Декларации о рисках доступны для ознакомления в Приложениях 8(а), 8(б), 8(в), 8(г), 8(д), 8(е), 8(ж) к Регламенту на сайте Брокера

<https://investnova.ru/info/brokerskoe-obslyuzhivanie/>.

Вы самостоятельно принимаете решение и подаете Брокеру поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами.

Порядок подачи и исполнения поручений указан в разделе 11 Регламента, с которым можно ознакомиться на сайте Брокера <https://investnova.ru/info/brokerskoe-obslyuzhivanie/>.

Брокер может исполнить поручение как на биржевом, так и на внебиржевом рынке, 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. Отчетность Брокера описана в разделе 27 Регламента. Брокерские отчеты будут направлены на адрес электронной почты, который Вы укажете. Отчет по сделкам и операциям, совершенным в течение дня, направим Вам не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем, на адрес электронной почты. Если Вы не совершали операций по брокерскому счету, за этот день Вы не получите отчет, но по итогам месяца Брокер направит Вам отчет за весь календарный месяц.

### С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Брокера Вы сможете совершать биржевые и внебиржевые операции со следующими финансовыми инструментами: ценные бумаги, иностранная валюта. С подробной информацией по брокерским услугам можно ознакомиться в Разделе 4 Регламента.

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 Брокеру.

### Кто несет риски?

Вы самостоятельно оцениваете и несете риски по каждому финансовому инструменту от момента его покупки до момента продажи или иного отчуждения.

С Декларациями о рисках можно ознакомиться в Приложениях 8(а), 8(б), 8(в), 8(г), 8(д), 8(е), 8(ж) к Регламенту на сайте Брокера <https://investnova.ru/info/brokerskoe-obslyuzhivanie/>. В этих декларациях содержится важная информация о рисках, связанных с операциями на финансовых рынках.

Внимательно ознакомьтесь с декларациями о рисках, которые Брокер должен предоставить Вам до начала совершения соответствующих операций: декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг; рисках использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента; рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок; рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами; рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг; декларацией о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения.

#### **Что придется оплачивать?**

За оказание брокерских услуг взимается плата в соответствии с Тарифами, указанными в Приложении 14 Регламента.

Дополнительно Брокер имеет право на возмещение расходов, связанных с исполнением Ваших поручений, таких как услуги бирж и клиринговых организаций (информация размещена на сайте Брокера <https://www.moex.com/s1197>; <https://spbexchange.ru/ru/stocks/tariffs.aspx>), которые берут комиссию за совершение и исполнение сделок. Вышестоящие депозитарии удерживают свою комиссию за хранение ценных бумаг. При проведении банковских платежей банк удерживает свои комиссии. Могут возникнуть и иные расходы, связанные с исполнением Ваших поручений, если Брокер привлекает к их исполнению другие организации. Уточняйте у Брокера, если сомневаетесь или чувствуете недостаток информации.

Информация о порядке вознаграждения Брокера и возмещении расходов указана в Разделе 26 Регламента.

#### **Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?**

Регламент не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных и необеспеченных сделок.

#### **Может ли брокер использовать деньги и ценные бумаги?**

Регламентом не предусмотрено использование Брокером Ваших денежных средств и (или) ценных бумаг

#### **Какие налоги необходимо уплачивать?**

Ваши доходы от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

Доходы от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ). Брокер выступает налоговым агентом и автоматически рассчитывает, удерживает и перечисляет налог с доходов, полученных по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами. Также налог удерживается с материальной выгоды от этих операций. Если доход получен от выкупа ценных бумаг по определённым статьям 72, 75, 84.1, 84.2, 84.7, 84.8 Федерального закона 208-ФЗ, налог удерживает не Брокер, а эмитент ценных бумаг.

Особенности налогообложения доходов по иностранным ценным бумагам размещены на сайте Брокера <https://investnova.ru/info/depozitarnoe-obslyuzhivanie/>.

В некоторых случаях вы должны самостоятельно уплачивать налог:

- если получили доход от продажи драгоценных металлов;
- если получили доход от продажи валюты;
- в других ситуациях, предусмотренных налоговым законодательством;
- если на вашем счёте не хватает средств для удержания налога Брокером в установленные сроки (например, по итогам года). В таких случаях Брокер уведомит вас о необходимости пополнить счёт. Если вы не пополните счёт вовремя, обязанность по уплате налога перейдёт к вам. Брокер сообщит в ФНС о невозможности удержать налог, и налоговая направит вам уведомление с просьбой оплатить налог самостоятельно. Сделать это нужно до 1 декабря года, следующего за годом получения дохода.

#### **Как забрать деньги или ценные бумаги?**

Для перевода денег от Брокера необходимо подать соответствующее поручение в соответствии с Разделом 15 Регламента.

Для перевода ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение в соответствии с Разделом 20.16 Условий осуществления депозитарной деятельности, размещенных на сайте Брокера <https://investnova.ru/info/depozitarnoe-obsluzhivanie/>

Брокер может удержать сумму НДС/Л, Вашей задолженности по комиссиям и другим расходам.

Брокер может отказать в переводе тех средств и ценных бумаг, которые необходимы для исполнения обязательств по ранее заключённым сделкам.

#### **Может ли изменяться договор о брокерском обслуживании?**

Брокер вправе в одностороннем порядке изменить договор о брокерском обслуживании, в том числе тарифы за обслуживание, в порядке, предусмотренном Разделом 34 Регламента, при этом обязан разместить информацию об этом на своем сайте [www.investnova.ru](http://www.investnova.ru). Изменения вступают в силу не ранее чем через 10 рабочих дней с момента размещения информации на сайте компании. Исключение составляют случаи, когда изменения связаны с требованиями нормативных актов, изменениями правил Торговых Систем, а также с введением новых продуктов, услуг или улучшением условий брокерского обслуживания.

#### **Какую ответственность несет Брокер?**

Брокер несёт перед вами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по договору. В соответствии с Договором, ответственность Брокера ограничена, в том числе в следующих случаях:

- неработоспособность оборудования и программных средств инвестора;
- неработоспособность и/или некорректность функционирования программного обеспечения и оборудования системы интернет-трейдинга;
- несоблюдение инвестором мер информационной безопасности, предусмотренных Регламентом
- несвоевременное либо неполное предоставление сведений и информации, либо предоставление инвестором Брокеру неправильных сведений, неактуальной информации;
- неисполнение поручений инвестора, направленных Брокеру с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Регламентом;
- возникновение обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств). Подробный перечень случаев ограничения ответственности Брокера приведён в разделе 31 Регламента.

#### **Как подать обращение или жалобу?**

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно в порядке, указанном на сайте Брокера <https://investnova.ru/info/obshchaya-informatsiya/>, направив обращение в соответствии Порядком рассмотрения обращений, размещенным на сайте компании <https://investnova.ru/info/brokerskoe-obsluzhivanie/>.

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, которые не были решены путем переговоров и/или переписки, спор передается на рассмотрение и окончательное разрешение в Арбитражный суд города Москвы.

#### **Срок действия договора о брокерском обслуживании**

Брокерский договор действует в течение одного года и считается продленным на каждый последующий год, если ни одна из сторон за 30 календарных дней до истечения указанного срока не представила другой стороне письменное заявление на расторжение Договора.

Расторгнуть брокерский договор можно, направив Уведомление о намерении прекратить действие Договора не позднее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия обязательств, вытекающих из Договора.

Брокер также может расторгнуть договор в следующих случаях: по собственной инициативе; в силу приостановления или аннулирования лицензии на право осуществления брокерской деятельности; в случае ликвидации любой из сторон; по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

При расторжении Договора Брокер возвращает вам денежные средства, находящиеся на брокерском счёте, за вычетом сумм, необходимых для исполнения ваших обязательств перед Брокером — включая оплату услуг и налогов.