

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании, предусматривающем ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС)

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

АО «ИК «Горизонт» (далее - Брокер) выступает посредником между Вами и биржей или контрагентом. По законодательству РФ Вы не можете совершать операции на бирже напрямую, поэтому Вы даете поручения Брокеру, который их исполняет за Ваш счет – совершает гражданско-правовые сделки с ценными бумагами, с иностранной валютой, драгоценными металлами, заключает договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами. Происходит это на основании возмездного договора о брокерском обслуживании.

С информацией о Договоре о брокерском обслуживании, предусматривающем открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС) (далее – Договор) вы можете ознакомиться в Приложении № 2.2.1 к Регламенту брокерского обслуживания Акционерного общества «Инвестиционная компания «Горизонт», являющегося неотъемлемой частью Договора (далее – Регламент) и в Регламенте, на [сайте Брокера](#). Обращаем внимание на то, что Вы можете иметь одновременно не более трех ИИС. Взнос на ИИС возможен только денежными средствами (за исключением перевода активов от другого лица, осуществляющего открытие и ведение ИИС).

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

Как подаются и исполняются поручения?

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

Поручения Вы можете подавать следующими способами: в электронной форме с использованием Личного кабинета клиента, с использованием системы Интернет-Трейдинга, с использованием электронной почты, в письменной форме путем использования почтовой связи либо путем непосредственного взаимодействия в офисе Брокера.

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.

Более подробно ознакомиться со способами подачи, сроками приема и исполнения поручений Вы можете в [разделах 2, 4 и 6 Регламента](#) на сайте Брокера.

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.

Ежедневный отчет, который включает сведения только за один соответствующий календарный день, предоставляется Брокером по требованию клиента. Приоритетным способом предоставления Ежедневного отчета является использование Личного кабинета клиента. Ежедневный отчет направляется клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем.

Отчет за отчетный период, который включает сведения только за месяц, предоставляется Брокером в течение 20 рабочих дней по истечении отчетного месяца. Приоритетным способом предоставления Отчета за отчетный период является использование Личного кабинета клиента.

Более подробно ознакомиться с видами отчетов, способами, сроками, порядком их формирования и предоставления Вы можете в [пунктах 5.1 - 5.2 Регламента](#) на сайте Брокера.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: операции с эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными российскими эмитентами, срочными контрактами, обращающимися на организованных торгах, внебиржевыми производными финансовыми инструментами и иными финансовыми инструментами, совершение сделок с которыми допускается законодательством РФ и нормативными актами Банка России; сделки с иностранной валютой и драгоценными металлами на валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа.

Виды финансовых инструментов, операции (сделки, договоры), которые Вы можете совершать (заключать) через Брокера, указаны в [Регламенте](#).

Для совершения сделок с производными финансовыми инструментами 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, о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения, с декларацией о рисках, связанных с индивидуальными инвестиционными счетами.

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата. Вознаграждение Брокера определяется на основе тарифного плана, выбранного клиентом в Заявлении о присоединении к Договору о брокерском обслуживании (Приложение № 1.1 к Регламенту) или в Заявлении об изменении условий брокерского обслуживания (Приложение № 1.2 к Регламенту), с учетом ставок/размера вознаграждения. Плата взимается в соответствии с Порядком определения размера вознаграждения Компании (Приложение № 3 к Регламенту). С указанными документами можно ознакомиться [на сайте Брокера](#).

Брокер также имеет право на возмещение расходов. К таким расходам относятся комиссии, сборы, тарифы, иные платежи, взимаемые с Брокера третьими лицами (в т.ч. торговыми системами, клиринговыми организациями, депозитариями, субагентами) в связи с совершением операций за счет и в интересах клиента в рамках Договора. Расходы, подлежащие возмещению клиентом, осуществляются Брокером самостоятельно (без акцепта клиента) и удерживаются из активов клиента.

В случае если между Брокером и клиентом заключен депозитарный договор, Брокер имеет право в безакцептном порядке осуществлять списание/удержание вознаграждения за оказание депозитарных услуг и возмещать расходы, понесенные в связи с депозитарным обслуживанием клиента, из денежных средств клиента, находящихся на специальном брокерском счете, если иной порядок не установлен в Заявлении об изменении условий Брокерского обслуживания.

Порядок уплаты комиссии и возмещения расходов указан в [разделе 5.3 Регламента](#) на сайте Брокера.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Договор не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных сделок. Брокер может предоставить услугу по совершению необеспеченных сделок. При совершении сделок для обеспечения расчетов по необеспеченной сделке (специальная сделка РЕПО, сделка СВОП) Брокером взимается дополнительная плата.

Для совершения необеспеченных сделок 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. Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок, которые Брокер обязан предоставить Вам до начала их совершения.

Может ли брокер использовать деньги и ценные бумаги?

Договором предусмотрено использование Брокером Ваших денежных средств и ценных бумаг.

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, предусматривающего такую возможность, либо при внесении изменений в Договор, предусматривающих такую возможность.

Вы можете запретить Брокеру использовать принадлежащие Вам ценные бумаги и денежные средства. В этом случае Ваши ценные бумаги и денежные средства будут учитываться обособлено от ценных бумаг и денежных средств клиентов, предоставивших право их использования в интересах Брокера. При этом, если иное не установлено соглашением между Вами и Брокером, такой отказ влечет невозможность совершения Вами сделок и заключения договоров, перечисленных в [пункте 1.5.7 Регламента](#). Ознакомьтесь с Уведомлением о праве подать брокеру заявление об отказе от предоставления брокеру права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента Вы можете в Приложениях № 1.1, № 1.2, № 2.5 к Регламенту [на сайте Брокера](#).

Какие налоги необходимо уплачивать?

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

Брокер является налоговым агентом, т.е. удерживает и перечисляет в бюджет налог в случаях: получения доходов от продажи ценных бумаг, доходов от торговли фьючерсами и опционами, дивидендов по акциям и купонов по облигациям. В ряде случаев в соответствии с налоговым законодательством РФ Брокер не обязан исполнять функции налогового агента.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог при выплате дивидендов и купонов по иностранным ценным бумагам, с доходов от продажи иностранной валюты или драгоценных металлов, при отсутствии/недостаточности Ваших денежных средств на счете у Брокера для исполнения им функций налогового агента.

При выполнении установленных условий законодательством РФ клиент вправе получить возврат части уплаченного НДФЛ при вложениях в ценные бумаги через ИИС.

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Без прекращения Договора не допускается возврат клиенту денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг, учтенных на его ИИС, за исключением случая возникновения особой жизненной ситуации (далее - ОЖС), а также их передача другому лицу, осуществляющему открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов. Особенности изъятия денежных средств, учитываемых на ИИС, в случае возникновения ОЖС указаны в п. [3.3.10 Регламента](#).

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер может отказать Вам в переводе денежных средств и (или) ценных бумаг, которые являются обеспечением по необеспеченным сделкам или обязательством по неисполненным 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, в том числе тарифы за обслуживание. Новые редакции документов и информация об изменениях размещаются [на сайте Брокера](#) не позднее, чем за 10 рабочих дней до даты их вступления в силу.

Какую ответственность несет Брокер?

Брокер несет перед Вами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по Договору. В соответствии с Договором, ответственность Брокера ограничена в случаях, установленных законодательством РФ, а также [Регламентом](#).

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно: лично или письменно по адресу: 123112, г.Москва, Вн.Тер.Г. Муниципальный округ Пресненский, наб.Пресненская, д.6, стр.2, помещ.5209 либо по электронной почте – info@ikhorizon.ru, с использованием формы обратной связи на странице Брокера в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://ikhorizon.ru/> или через Личный кабинет клиента.

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 РФ 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 претензионный порядок их разрешения. Претензия заявляется в письменной форме и должна быть рассмотрена в срок, позволяющий получить ответ на претензию не позднее 15 рабочих дней с даты ее получения. Непредставление ответа на претензию по истечении установленного срока рассматривается как отказ в удовлетворении претензии. Порядок подачи и рассмотрения претензии указан в [пункте 8.4.5 Регламента](#) на сайте Брокера.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Договор действует бессрочно (заключается без указания срока его действия). Каждая из сторон может расторгнуть Договор путем предварительного направления уведомления о расторжении договора способом, предусмотренным Регламентом. Ознакомиться с порядком направления уведомления и сроками расторжения договора Вы можете в [пункте 8.2 Регламента](#) на сайте Брокера. Согласно законодательству РФ при расторжении Договора ранее установленного срока, клиент теряет право на получение налогового вычета.

Совершение клиентом действий, направленных на полное или частичное изъятие активов (за исключением возникновения ОЖС), отмена клиентом полномочий Брокера по распоряжению ценными бумагами является уведомлением клиента о расторжении Договора без передачи учтенных на его ИИС активов другому лицу, осуществляющему открытие и ведение ИИС. Договор считается прекращенным по истечении 30 рабочих дней с даты получения Брокером соответствующего поручения клиента либо в дату возврата клиенту всех активов - в зависимости от того, какая из дат наступит раньше. Подробные условия представлены в Приложении № 2.2.1 к Регламенту на [сайте Брокера](#).