

Акционерное общество
«Инвестиционная компания «ФИАНИТ»
125252, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Хорошевский,
проезд Березовой Роши, д.12, помещ. 23/1,
+7 (499) 579-92-20, info@fianit-ic.ru, www.fianit-ic.ru

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании АО «ИК «ФИАНИТ».

Предоставляемый перечень информации о договоре о брокерском обслуживании является минимальным, не заменяет собой все условия договора о брокерском обслуживании, а также необходимость ознакомиться с полным текстом договора о брокерском обслуживании.

Договор о брокерском обслуживании 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 предоставляет Вам до заключения договора о брокерском обслуживании.

1	Предмет договора	Предметом договора о брокерском обслуживании является оказание услуг по исполнению поручений клиента на совершение гражданско – правовых сделок с ценными бумагами. В том числе есть возможность совершения таких сделок в рамках индивидуального инвестиционного счета. Договор о брокерском обслуживании является договором присоединения, условия которого содержатся в Регламенте оказания брокерских услуг АО «ИК «ФИАНИТ» (далее – Регламент). С Регламентом можно ознакомиться в офисе брокера и на сайте www.fianit-ic.ru в разделе «Брокерская деятельность». Брокер не оказывает услуги по инвестиционному консультированию.
2	Изменение договора	Брокер может в одностороннем порядке вносить изменения в договор о брокерском обслуживании (Регламент), в том числе в тарифы. Такие изменения публикуются на сайте: www.fianit-ic.ru в разделе «Брокерская деятельность».
3	Способ заключения договора	Договор о брокерском обслуживании заключается путем присоединения к Регламенту согласно статье 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем подписания заявления об акцепте Регламента в офисе брокера.
4	Тарифы	За оказание услуг взимается плата в соответствии с Тарифами брокерского обслуживания АО «ИК «ФИАНИТ», размещенными в офисе брокера и на сайте www.fianit-ic.ru в разделе «Брокерская деятельность».
5	Финансовые инструменты	В соответствии с договором о брокерском обслуживании Вам доступны операции со следующими финансовыми инструментами: ценные бумаги на биржевом (в настоящее время это фондовый рынок ПАО Московская Биржа) и внебиржевом рынках; иностранная валюта на внебиржевом рынке. Брокер не оказывает услуг на срочном рынке и не проводит операций с векселями.
6	Тестирование	В отношении некоторых видов сделок (договоров) поручения неквалифицированных инвесторов – физических лиц исполняются брокером только при положительном результате тестирования. Подробная информация о

		<p>тестировании, а также видах финансовых инструментов и договорах, в отношении которых брокер проводит тестирование, размещена в офисе брокера и на сайте www.fianit-ic.ru в разделе «Получателям финансовых услуг-Тестирование».</p> <p>Обращаем Ваше внимание, что такие сделки являются более рискованными, чем сделки с инструментами, доступными для неквалифицированных инвесторов, по которым не требуется прохождение тестирования.</p>
7	Сделки (договоры), совершение которых требует наличие статуса квалифицированного инвестора	<p>В отношении некоторых видов сделок (договоров) поручения исполняются брокером только при наличии у инвестора статуса квалифицированного инвестора. Подробная информация о признании лица квалифицированным инвестором содержится в офисе брокера и на сайте www.fianit-ic.ru в разделе «Получателям финансовых услуг - Квалифицированный инвестор».</p> <p>Обращаем Ваше внимание, что сделки с инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, являются более рискованными, чем сделки с инструментами, предназначенными для неквалифицированных инвесторов.</p>
8	Возможность совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к непокрытой позиции	Договором о брокерском обслуживании не предусмотрено совершение маржинальных и необеспеченных сделок.
9	Возможность использования брокером принадлежащих Вам ценных бумаг	Брокер не совершает операций с использованием ценных бумаг клиентов в своих интересах, дополнительные расходы или ограничения, в связи с этим, отсутствуют.
10	Возможность использования брокером принадлежащих Вам денежных средств	Брокер не совершает операций с использованием денежных средств клиентов в своих интересах, дополнительные расходы или ограничения, в связи с этим, отсутствуют.
11	Способы подачи, сроки приема и исполнения поручений	Подробная информация о способах подачи, сроках приема и исполнения поручения клиента содержится в разделе «Поручения клиента на совершение сделки» Регламента, размещенном в офисе брокера и на сайте www.fianit-ic.ru в разделе «Брокерская деятельность».
12	Способ и сроки получения клиентом отчета брокера	Подробная информация о сроках и способах получения клиентом отчета брокера содержится в разделе «Отчеты брокера» Регламента, размещенном в офисе брокера и на сайте www.fianit-ic.ru в разделе «Брокерская деятельность».
13	Ограничение ответственности брокера. Форс-мажор (обстоятельства непреодолимой силы).	Подробная информация об ограничении ответственности брокера, а также об обстоятельствах непреодолимой силы содержится в разделах «Ответственность» и «Форс-мажор (обстоятельства непреодолимой силы)» Регламента, размещенном в офисе брокера и на сайте www.fianit-ic.ru в разделе «Брокерская деятельность».
14	Осуществление брокером функций налогового агента	Брокер на основании статьи 226.1 Налогового кодекса Российской Федерации является налоговым агентом на фондовом рынке в отношении физических лиц, с которыми заключены договоры на брокерское обслуживание. В большинстве случаев брокер, как налоговый агент, сам рассчитывает и удерживает налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ). Налог списывается только с брокерского счёта клиента и только в рублях, но иногда клиент осуществляет уплату налогов самостоятельно:

		<p>при получении дивидендов и купонов по ценным бумагам иностранных компаний (для этого в ФНС подаётся налоговая декларация и документы, подтверждающие, что были поступления (можно получить у брокера); при отсутствии средств на счёте (как правило, брокер удерживает НДФЛ при выводе средств, но если в течение года таких операций не было, то налог списывается с брокерского счёта).</p> <p>Если на счёте окажется недостаточно средств, то брокер направляет клиенту уведомление о необходимости пополнить счёт. При отсутствии поступлений обязанность уплаты налога перейдёт к клиенту — это нужно будет сделать до 1 декабря года, следующего за отчётным. При этом подавать декларацию в ФНС не требуется, брокер сделает это сам.</p>
15	О способах и адресах направления обращений (жалоб)	<p>Подробная информация о способах и адресах направления обращений (жалоб) содержится в офисе брокера и на сайте www.fianit-ic.ru в разделе «Получателям финансовых услуг», а также в Положении о рассмотрении обращений (жалоб, претензий) получателей финансовых услуг и разрешении споров, размещенном в офисе брокера и на сайте по адресу www.fianit-ic.ru в разделе «Обращения и жалобы».</p>
16	Порядок урегулирования споров	<p>Все разногласия между брокером и клиентом решаются путем переговоров, а при недостижении согласия – путем направления друг другу претензий. Подробная информация содержится в Положении о рассмотрении обращений (жалоб, претензий) получателей финансовых услуг и разрешении споров, размещенном в офисе брокера и на сайте по адресу www.fianit-ic.ru в разделе «Обращения и жалобы».</p>
17	Срок действия, порядок и сроки расторжения договора о брокерском обслуживании	<p>Договор о брокерском обслуживании действует бессрочно, любая из сторон имеет право его расторгнуть досрочно в одностороннем порядке, если досрочное расторжение не нанесет ущерба правам и законным интересам другой стороны.</p> <p>Договор о брокерском обслуживании может быть расторгнут по следующим основаниям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по инициативе любой из сторон; • в силу приостановления или аннулирования лицензии брокера на право осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг; • в случае ликвидации любой из сторон; • в случае отсутствия остатков (нулевом сальдо) на клиентском счете в течение последних 6 (Шести) месяцев; • по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации. <p>В случае расторжения договора о брокерском обслуживании по инициативе брокера, клиенту направляется уведомление о расторжении договора о брокерском обслуживании не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней. Подробная информация содержится в разделе «Расторжение договора» Регламента, размещенного в офисе брокера и на сайте www.fianit-ic.ru в разделе «Брокерская деятельность».</p>