Приложение № 9 к Регламенту
обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»

Ключевая информация об Агентском договоре

Кто такой брокер и что такое агентский договор?

ООО «СМЛТ Банк» (Брокер) выступает посредником между Вами и биржей. 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). Происходит это на основании Агентского договора.

Как подаются и исполняются поручения?

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь со всеми условиями Агентского 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 ценных бумаг, которую ООО «СМЛТ Банк» предоставляет Вам до подписания агентского договора.
Для заключения Агентского договора необходимо ознакомиться с Декларацией о рисках, присоединиться к Регламенту обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк», размещены на сайте Брокера по адресу: **https://samoletbank.ru/stock-market**

Вы самостоятельно принимаете решение и подаете Брокеру поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами. Поручения Вы можете подавать:

- оригинальными документами на бумажном носителе;
- по сети Интернет, с учетом ограничений, установленных Регламентом обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк» (далее – Регламент);
- посредством использования Системы «ДБО»;
- посредством электронной почты.

Вы имеете право выбрать и использовать для направления Брокеру Сообщений и/или Поручений и документов несколько способов, перечисленных в Регламенте.
История Ваших сделок отражается в отчетах Брокера, которые Вы будете получать в порядке и сроки,

Во всех случаях Банк должен исполнить Ваше поручение на лучших условиях или в соответствии с условиями, которые Вы указали в поручении.

предусмотренные в Регламенте.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами:
1) обыкновенные акции российских акционерных обществ;
2) привилегированные акции российских акционерных обществ;
3) фьючерсные договоры (контракты);
4) обыкновенные[1] облигации российских эмитентов;
5) облигации федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н);
6) иностранные депозитарные расписки на акции;
7) субординированная облигация российского эмитента;
8) структурная облигация российского эмитента;
9) облигация российского эмитента со структурным доходом;
10) опционный договор;
11) инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда);
12) инвестиционный пай российского биржевого паевого инвестиционного фонда;
13) акция (пай) ETF.

[1] Под обыкновенной облигацией понимается облигация, не являющаяся структурной облигацией, облигацией со структурным доходом (облигацией, размер дохода по которой зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), субординированной облигацией, облигацией без срока погашения, конвертируемой облигацией, коммерческой облигацией, облигацией федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н), замещающей облигацией (облигацией, предусмотренной статьей 6 Федерального закона от 14.07.2022 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), облигацией с залоговым обеспечением денежными требованиями.

Для совершения сделок с 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 Вашему Брокеру.

Кто несет риски?

Вы самостоятельно оцениваете и несете риски по каждому финансовому инструменту от момента его покупки до момента продажи. До заключения Агентского договора Брокер уведомляет Клиентов – получателей брокерских услуг о коммерческих и финансовых рисках на рынке ценных бумаг путем предоставления для ознакомления Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

Внимательно ознакомьтесь с декларациями о рисках (приложение № 7 к Агентскому договору), 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, приобретением иностранных ценных бумаг, о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения.

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата: в размере, установленном Тарифами Брокера, действующими на момент фактического предоставления услуг, https://samoletbank.ru/stock-market Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций. Уплата комиссии и возмещение расходов происходит по итогам торгового дня путем ежедневного списания денежных средств Банком с Брокерского счета Клиента.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Брокер не оказывает Клиентам услуги по совершению маржинальных и необеспеченных сделок.

Может ли брокер использовать деньги и ценные бумаги?

Брокер не использует ценные бумаги Клиентов в собственных интересах

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 о брокерском обслуживании, предусматривающего такую возможность, либо при внесении изменений в договор о брокерском обслуживании, предусматривающих такую возможность.

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 на доходы физических лиц в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Клиент самостоятельно несет полную ответственность за непредставление Брокеру документов, подтверждающих его право на налоговые вычеты.

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер может удержать сумму НДФЛ, вашей задолженности по вознаграждению и других расходов до окончания взаиморасчетов между Сторонами.

Может ли изменяться агентский договор?

Брокер вправе в одностороннем порядке изменить Агентский договор, в том числе тарифы за обслуживание, при этом обязан разместить информацию об этом на своем сайте https://samoletbank.ru не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу Агентского договора или новых Тарифов путем опубликования их на Интернет-сайте Брокера.

Какую ответственность несет Брокер?

Брокер несет перед Вами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по договору. В соответствии с договором, ответственность брокера ограничена в следующих случаях: в результате подделки или подлога документов, или разглашения паролей, используемых для Аутентификации Сообщений и/или Поручений; в следствие аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем

электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур проведения Торговых операций, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых Торговых системах; в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) Организатора торговли, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в Торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента; инвестиционных решений, принятых Клиентом.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно в письменной форме путем передачи Брокеру лично или направления обращения посредством почтовой / курьерской связи по месту нахождения Брокера, в электронном виде путем передачи Сообщения с использованием Системы «ДБО» (для Клиентов, у которых имеется заключенный с Брокером договор об использовании Системы «ДБО).
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, применяется следующий порядок их разрешения: разрешаются путем переговоров. Споры и разногласия, по которым не удастся достичь договоренности, подлежат разрешению в Дорогомиловском районном суде г. Москвы для физических лиц в соответствии с действующим законодательством РФ.

Срок действия Агентского договора.

Агентский договор действует бессрочно.
Расторгнуть Агентский договор можно по взаимному согласию Сторон или по инициативе одной из Сторон с обязательным письменным уведомлением другой Стороны не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения и после окончания взаиморасчетов между сторонами.

С ключевой информацией об Агентском договоре ознакомлен: _____
(ФИО, подпись клиента/представителя клиента)

Дата: «___» _____ 20___г.
Время: _____