

Утверждено
общим собранием участников
Общества с ограниченной ответственностью
«Холдинг Реал» Протокол № 12 от «20»
июня 2017 года

**Регламент
оказания услуг Общества с ограниченной
ответственностью
«Холдинг Реал»**

1. Статус Регламента

1.1. Настоящий Регламент определяет условия, на которых ООО «Холдинг Реал» оказывает физическим и юридическим лицам брокерские услуги, т.е. ООО «Холдинг Реал» принимает от Клиентов поручения и заключает на основании этих поручений сделки, выступая от имени и за счет Клиента, либо от своего имени и за счет Клиента.

2. Термины и определения

2.1. Применяемые в тексте настоящего Регламента следующие термины используются в их нижеприведенных значениях:

2.1.3. **клиент** - любое юридическое или физическое лицо, заключившее с ООО «Холдинг Реал» Соглашение.

2.1.4. **брокерский счет** – специальный брокерский счет, открытый ООО «Холдинг Реал» в качестве брокера, на осуществление брокерской деятельности, в целях разделения собственных денежных средств и денежных средств клиентов, для учета на нем денежных средств, принадлежащих клиентам, а также для учета средств клиентов при оказании услуг, связанных с заключением и исполнением сделок в торговых системах.

2.15. **сообщения** – любые распорядительные и информационные сообщения и документы, направляемые ООО «Холдинг Реал» и Клиентом друг другу в процессе исполнения соглашений.

3. Услуги ООО «Холдинг Реал»

3.1. В отношении Клиентов ООО «Холдинг Реал» принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение услуги в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Регламентом.

3.2. В соответствии с принятыми поручениями Клиентов ООО «Холдинг Реал» может совершать сделки самостоятельно.

3.3. Если иное не установлено двухсторонним соглашением или правилами ТС, брокерские услуги, предоставляемые ООО «Холдинг Реал», а также услуги, связанные с заключением и исполнением сделок в торговых системах, включают в себя урегулирование сделок, заключенных ООО «Холдинг Реал» по поручению Клиента, путем реализации прав и исполнения обязательств по таким сделкам в интересах Клиента.

3.4. ООО «Холдинг Реал» оказывает Клиенту услугу «Брокерское сопровождение»

4. Возможности ООО «Холдинг Реал»

4.1. ООО «Холдинг Реал» вправе самостоятельно регистрировать клиента на биржах и проводить верификацию, используя документы клиента.

4.2. ООО «Холдинг Реал» вправе из суммы денежных средств Клиента, находящихся на специальном брокерском счете или на собственном счете брокера, удерживать в соответствии со ст. 410 и 997 ГК РФ следующие суммы:

- причитающееся ООО «Холдинг Реал» в соответствии с условиями Регламента вознаграждение;
- понесенные в связи с исполнением условий Регламента расходы;
- сумму процентов по предоставленным ООО «Холдинг Реал» клиенту займам для совершения маржинальных сделок;
- возврат клиенту его денежных средств, ошибочно поступивших на расчетный счет ООО «Холдинг Реал»;
- возврат клиенту сумм, неправильно удержанных ООО «Холдинг Реал».

5. Услуга Брокерское Сопровождение

5.1. ООО «Холдинг Реал» совершает сделки покупки – продажи, увеличивая изначальный инвестиционный портфель клиента и предоставляет связанные с этим услуги. Стоимость услуг составляет 30% (тридцать процентов) от общего дохода инвестиционного портфеля клиента за расчетный период в 1 месяц. Инвестиционный портфель может выражаться в виде суммы в рублях или долларах, а также в виде приобретенных криптовалютных монет.

5.2. В рамках тарифа, клиент имеет право вывести любую часть своего дохода или инвестиционного портфеля по окончании любого расчетного периода, уведомив об этом не позднее, чем за 5 рабочих дней для закрытия позиций.

5.3. В случае непредвиденных обстоятельств рынка, при падении курса валют на критический процент, брокеры компании ООО «Холдинг Реал» могут автоматически закрыть все позиции для предотвращения потери клиентом его инвестиций.

6. Заявки Клиента

6.1. Клиент вправе направлять ООО «Холдинг Реал» торговые поручения (далее по тексту – заявки) следующих типов:

- «купить/продать по наилучшей доступной цене» - рыночная заявка;
- «купить/продать по фиксированной цене» - лимитированная заявка;

6.2. «условная заявка (стоп-заявка)» - заранее подготовленная с помощью программного обеспечения заявка или группа связанных между собой заявок, направляемая (-ые) в соответствующую торговую систему при наступлении определенного Клиентом в условной заявке (стоп-заявке) условия, в том числе, но, не ограничиваясь, при достижении рынком определенных ценовых уровней (стоп-цены). В целях исполнения заключенного между Клиентом и ООО «Холдинг Реал» генерального соглашения термин «условная заявка (стоп-заявка)» включает в себя условные заявки различных типов, возможность формирования и направления которых предусмотрена

разработчиками (правообладателями) соответствующего программного обеспечения, в том числе, но, не ограничиваясь условные заявки «стоп-лимит», «стоп-цена по другой монете», «со связанной заявкой», «тэйк-профит», «тэйк-профит и стоп-лимит», «стоп-лосс» и другие типы условных заявок.

6.3. Клиент также вправе сопроводить заявку дополнительными условиями, если формат заявки с такими условиями прямо предусмотрен правилами торговой системы или правилами аукциона (торговой сессии) и поддерживается электронной системой торгов.

6.4. Клиент вправе по согласованию с ООО «Холдинг Реал» направлять заявки с дополнительными условиями, не предусмотренными правилами торговых систем. Такие заявки, будут считаться согласованными с ООО «Холдинг Реал» только после получения Клиентом соответствующего подтверждения ООО «Холдинг Реал».

6.5. В любой поданной заявке должны быть указаны все существенные условия сделки, предусмотренные правилами соответствующей торговой системы. Поручение на совершение сделки на внебиржевом рынке должно содержать все существенные условия поручения, которые предусмотрены требованиями нормативно-правовых актов РФ.

6.6. ООО «Холдинг Реал» вправе при наличии программно-технической возможности без предварительного согласования и уведомления Клиента устанавливать и изменять дополнительные параметры (требования), которым должны соответствовать направляемые Клиентом заявки, в том числе, но, не ограничиваясь, вправе определить диапазон цен, по любому финансовому инструменту.

7. Отчетность ООО «Холдинг Реал»

7.1. ООО «Холдинг Реал» предоставляет Клиенту отчеты обо всех сделках, совершенных по его заявкам, иных операциях, предусмотренных Регламентом.

7.2. Стандартный пакет отчетности ООО «Холдинг Реал» готовится ООО «Холдинг Реал» в соответствии с действующим законодательством РФ. Пакет отчетности включает в себя полные сведения о сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.

7.3. ООО «Холдинг Реал» составляет и предоставляет Клиенту стандартный пакет отчетности по окончании каждого отчетного периода, в течение которого проводилась хотя бы одна операция с ценными бумагами или денежными средствами Клиента, а также, при условии наличия активов на счете Клиента, по окончании каждого отчетного периода, в течение которого не проводились операции с криптовалютами и (или) денежными средствами Клиента. По умолчанию в качестве отчетного периода ООО «Холдинг Реал» использует календарный месяц.

8. Налогообложение

8.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.

8.2. Если в составе документов, предоставленных Клиентом ООО «Холдинг Реал», отсутствуют сведения о постановке Клиента на учет в налоговые органы РФ в качестве самостоятельного плательщика налогов, то ООО «Холдинг Реал» будет самостоятельно осуществлять ведение налогового учета доходов Клиента, если такая обязанность будет установлена действующим законодательством РФ.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, ООО «Холдинг Реал» также осуществляет и взимание налогов по операциям, совершенным в соответствии с условиями настоящего Регламента.

9. Конфиденциальность

9.1. ООО «Холдинг Реал» обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиентах, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

9.2. ООО «Холдинг Реал» обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда частичное раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его заявку, а также в случаях, предусмотренных действующим Законодательством РФ.

9.3. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия ООО «Холдинг Реал» любые сведения, которые станут ему известны в связи исполнением положений настоящего Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством РФ порядке.

9.4. Кроме того, Клиент обязуется не разглашать информацию о номерах и состоянии своих счетов. Если у Клиента появились подозрения о том, что данная информация стала известна неуполномоченным на то в рамках настоящего Регламента третьим лицам, он обязан немедленно связаться с ООО «Холдинг Реал» для блокировки операций по данным счетам и замены номеров счетов. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением требований настоящего пункта.

9.5. В случае использования ООО «Холдинг Реал» в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, Приложений к нему, незащищенных (открытых) каналов связи для обмена сообщениями с Клиентом, в том числе, но не ограничиваясь, в случае использования ООО «Холдинг Реал» электронной почты для целей направления Клиенту отчетности, уведомлений, требований, претензий, иных документов и юридически значимых сообщений, ООО «Холдинг Реал» не несет ответственности за доступ третьих лиц к передаваемой таким способом информации. Акцептуя настоящий Регламент, Клиент подтверждает принятие им на себя всех возникающих в связи с этим рисков, включая риск доступа неуполномоченных лиц к конфиденциальной информации Клиента, в том числе к сведениям об операциях, счетах, активах Клиента, персональным данным Клиента.

10. Ответственность ООО «Холдинг Реал» и Клиента

10.1. ООО «Холдинг Реал» несет ответственность за ущерб, понесенный Клиентом по вине ООО «Холдинг Реал», т.е. в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на служащих ООО «Холдинг Реал», результатом которых стало любое неисполнение ООО «Холдинг Реал» обязательств, предусмотренных Регламентом.

Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения паролей, используемых для идентификации сообщений, будут возмещены за счет Клиента.

10.2. ООО «Холдинг Реал» несет ответственность за ущерб Клиента, понесенный в результате неправомерного использования ООО «Холдинг Реал» доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с Регламентом. Под неправомерным использованием доверенностей понимается их использование ООО «Холдинг Реал» в целях, не предусмотренных настоящим Регламентом.

10.3. Клиент несет ответственность перед ООО «Холдинг Реал» за убытки, причиненные ООО «Холдинг Реал» по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых ООО «Холдинг Реал» предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный ООО «Холдинг Реал» в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

10.4. Оценка иных случаев нанесения ущерба, нанесенного сторонами друг другу, и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.5. ООО «Холдинг Реал» не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием ООО «Холдинг Реал», обоснованно полагавшегося на заявки (поручения, распоряжения) Клиента и его уполномоченных лиц, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до ООО «Холдинг Реал». ООО «Холдинг Реал» не несет ответственности за неисполнения Поручений Клиента, направленных ООО «Холдинг Реал» с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.

11. *Обстоятельства непреодолимой силы*

11.1. ООО «Холдинг Реал» или иная сторона, присоединившаяся к настоящему Регламенту, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

38.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в течение трех рабочих дней уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным, если уведомление осуществлено любым из способов, акцептованных Клиентом в рамках настоящего Регламента, а если это невозможно или затруднительно - любым иным способом, позволяющим доставить данную информацию другой стороне и убедиться в факте ее получения.

Справочная информация по налогообложению

КОГДА СПИСЫВАЕТСЯ СО СЧЕТА НДФЛ?

Согласно НК РФ, налог на доходы физического лица (НДФЛ) списывается:

- в момент вывода денежных средств с брокерского счета;
- в последний рабочий день налогового периода (календарного года);
- не позднее одного месяца после окончания налогового периода, в случае если у налогового агента не было возможности удержать НДФЛ в последний рабочий день налогового периода.

В КАКОМ РАЗМЕРЕ УДЕРЖИВАЕТСЯ НДФЛ ПРИ ВЫВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ?

В соответствии с НК РФ НДФЛ при выводе денежных средств удерживается следующим образом:

- если сумма вывода денежных средств больше НДФЛ, рассчитанного нарастающим итогом с начала текущего года, то при выводе удерживается вся сумма рассчитанного налога на момент вывода;
- если сумма вывода денежных средств меньше или равна НДФЛ, рассчитанного нарастающим итогом с начала года, то при выводе налог удерживается с суммы вывода денежных средств (сумма вывода * 13%).

Рассмотрим данные примеры подробно.

1. У клиента финансовый результат 1 000 000,00 рублей. Налог для удержания $1\,000\,000,00 * 13\% = 130\,000,00$ рублей. Клиент желает вывести 150 000,00 рублей. При обработке поручения сравнивается сумма вывода и НДФЛ, рассчитанный нарастающим итогом с начала года: так как сумма вывода больше НДФЛ, рассчитанного с начала года, то налог удерживается в полном объеме (т. е. 130 000,00 рублей).

2. У клиента финансовый результат 1 000 000,00 рублей. Налог для удержания $1\,000\,000,00 * 13\% = 130\,000,00$ рублей. Клиент желает вывести 100 000,00 рублей. При обработке поручения сравнивается сумма вывода и НДФЛ, рассчитанного нарастающим итогом с начала года: так как сумма вывода меньше НДФЛ, рассчитанного с начала года, то налог удерживается с суммы вывода ($100\,000,00 * 13\% = 13\,000,00$ рублей).

КАК МОЖНО ПОЛУЧИТЬ СПРАВКУ ПО ФОРМЕ 2-НДФЛ?

Для получения итоговой справки 2-НДФЛ за календарный год Вам необходимо обратиться к нам в компанию. Справка может быть предоставлена не ранее февраля года следующего за отчетным.

КАКОВА ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ?

Согласно НК РФ, ставка налога на доходы физических лиц для резидентов Российской Федерации составляет 13%, для нерезидентов — 30%.