

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

ООО «Русь Капитал»¹ (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)². Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании.

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь со всеми условиями договора о брокерском обслуживании 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.

Как подаются и исполняются поручения?

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

Поручения Вы можете подавать *на бумажном носителе собственноручно подписанное путем предоставления оригинала по месту нахождения Брокера или с использованием электронной почты, указанной в Заявлении о присоединении в виде сканированных документов с последующим предоставлением оригиналов. Поручения, поданные в форме оригиналов на бумажном носителе, принимаются Брокером ежедневно с 10 час. 00 мин. до 19 час. 00 мин. (по Московскому времени), кроме субботы и воскресенья, а также выходных и нерабочих праздничных дней.^{3,i}*

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, *если это предусмотрено условиями Брокерского договора.*⁴

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 *ежемесячно на бумажном носителе по адресу Брокера или в электронной форме путем направления отчета на электронную почту, указанную в Брокерском договоре, в срок, не превышающий 10 рабочих дней, следующих за отчетным месяцем.^{5,i}*

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами:

- сделки с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов,
- сделки с инструментами валютного рынка и рынка драгоценных металлов,
- сделки с производными финансовыми инструментами.^{6,i}

¹ указывается наименование члена НАУФОР, осуществляющего брокерскую деятельность.

² может быть дополнено указанием на иные услуги, оказываемые по договору о брокерском обслуживании в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г.

³ указываются способы подачи и сроки приема поручений.

⁴ указывается в случае, если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании.

⁵ указывается способ и сроки получения отчетных документов брокера, предусмотренных Положением Банка России от 31.01.2017г. №577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценностями бумагами».

⁶ указываются виды финансовых инструментов, операции (сделки, договоры), которые брокер вправе совершать (заключать) по поручению инвестора и за его счет на бирже, внебиржевом рынке, срочном, валютном рынке.

Для совершения сделок с производными финансовыми инструментами, иностранными ценностями бумагами и некоторыми сложными финансовыми инструментами требуется пройти тестирование или получить статус квалифицированного инвестора. Такие сделки являются более рискованными. Вы несете повышенный риск потери инвестиционных средств, а также можете остаться должны Вашему Брокеру.⁷

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:

декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;

декларация о рисках, связанных с использованием брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента;

декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;

*декларация о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения.*⁸

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата: *в соответствии с Приложением 15 к Регламенту брокерского обслуживания*^{9,i}

Брокер также имеет право на возмещение расходов, *связанных с оказанием услуг вышестоящего депозитария, реестродержателя, клиринговых организаций, почтовых расходов, расчетно-кассового обслуживания, а также штрафов в пользу контрагентов, ТС за неисполнение обязательств по вине Клиента*^{10,i}

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит путем *удержания средств с инвестиционного счета Клиента, без предварительного акцепта.*^{11,i}

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Для совершения маржинальных и необеспеченных сделок Брокер может предоставить Вам денежные средства и (или) ценные бумаги за дополнительную плату.

*Договор не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных и необеспеченных сделок.*¹²

Может ли брокер использовать деньги¹³ и ценные бумаги?

Договором предусмотрено использование Брокером Ваших денежных средств, *использование Брокером ценных бумаг не допускается*

⁷ указывается, если договор допускает совершение сделок с соответствующими финансовыми инструментами.

⁸ указываются декларации о рисках в отношении тех видов сделок (договоров), совершение которых предусмотрено договором о брокерском обслуживании.

⁹ указываются виды и размер вознаграждения Брокера, которые предусмотрены договором.

¹⁰ указываются виды расходов, возмещаемых брокеру, предусмотренных договором.

¹¹ указывается порядок уплаты вознаграждения брокера и возмещения расходов.

¹² указывается в соответствующем случае, либо указывается в разделе указывается только «Договор не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных и необеспеченных сделок».

¹³ для брокеров, являющихся кредитными организациями, из раздела исключаются положения об использовании денежных средств клиента.

Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств 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.¹⁴

Вы можете запретить Брокеру использовать принадлежащие Вам ценные бумаги или денежные средства. В этом случае Ваши ценные бумаги будут учитываться отдельно от ценных бумаг клиентов, которые этого не сделали, а денежные средства - отдельно от денежных средств других клиентов. При этом Вам не будут предоставляться услуги по совершению следующих видов сделок (договоров) _____^{15.i}, а также возможно взимание более высокого/дополнительного вознаграждения: *по обслуживанию отдельного Специального брокерского счета*^{16.i}.

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 Клиентом дохода от операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, при осуществлении выплат по ценным бумагам, а также полученных в виде материальной выгоды от осуществления указанных операций.*^{17.i}

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях: *во всех иных случаях*^{18.i}

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение.

Брокер может¹⁹ удержать сумму НДФЛ, задолженности по вознаграждению и других расходов.

Может ли изменяться договор о брокерском обслуживании?

Брокер вправе в одностороннем порядке изменить договор о брокерском обслуживании, в том числе тарифы за обслуживание, при этом обязан разместить информацию на своем сайте *www.rus.capital*²⁰ не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до введения в действие изменения^{21.i}

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:

- *за последствия принятия Вами решений о совершении сделок;*
- *за возникновение убытков у Вас при совершении Брокером действий в полном соответствии с Поручениями;*
- *за убытки, возникшие вследствие несоблюдения Вами антимонопольного законодательства Российской Федерации, а также невыполнение им требований Применимого законодательства, уставов эмитентов, планов приватизации и проспектов эмиссии ценных бумаг;*
- *за неисполнение Поручения в связи с действиями / бездействием третьих лиц, включая Организаторов торгов;*
- *за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Поручений, если оно стало следствием аварии компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли финансовыми инструментами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых торговых системах.*

¹⁴ указывается в соответствующем случае, либо в разделе указывается, если брокер является некредитной финансовой организацией - «Договор не предусматривает использование Брокером Ваших денежных средств и (или) ценных бумаг», для кредитной организации «Договор не предусматривает использование Брокером Ваших ценных бумаг»

¹⁵ указываются в соответствующем случае виды сделок (договоров), в отношении которых брокер не предоставляет услуги в случае обособленного учета ценных бумаг и денежных средств клиента.

¹⁶ указывается в соответствующем случае.

¹⁷ указываются случаи, когда брокер осуществляет функцию налогового агента, а также случаи, когда брокер не осуществляет функции налогового агента.

¹⁸ указываются случаи, когда клиент самостоятельно осуществляет уплату налогов.

¹⁹ указывается в случае, если совершение маржинальных и необеспеченных сделок предусмотрено договором о брокерском обслуживании.

²⁰ указывается адрес сайта брокера.

²¹ указываются соответствующие сведения.

- следствие форс-мажорных обстоятельств, этими обстоятельства признаются чрезвычайные (т.е. находящиеся вне разумного контроля Сторон) и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства включая военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, забастовки, технические сбои функционирования программного обеспечения, пожары, взрывы, иные техногенные катастрофы. Под форс-мажорными обстоятельствами понимаются также и действия (бездействия) государственных и муниципальных органов.^{22,i}

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно: *заказным письмом по адресу 123610, г. Москва, наб. Краснопресненская, д. 12, помещение 1/18 или с авторизованного адреса электронной почты на адрес электронной почты ООО «РУСЬ КАПИТАЛ» info@rus.capital.*^{23,i}

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: *путем соблюдения досудебного претензионного порядка урегулирования споров, в том числе в порядке процедуры медиации. Претензионный порядок разрешения споров представляет собой направление Получателем финансовых услуг жалобы – просьбы о восстановлении или защите прав или интересов Получателя финансовых услуг, нарушенных (возможно нарушенных) Брокером либо направление претензии Брокером*^{24,i}.

Срок действия договора о брокерском обслуживания

Брокерский договор действует *в течение одного года с момента его заключения сторонами далее он автоматически продлевается на каждый следующий календарный год.*²⁵

Расторгнуть брокерский договор можно *путем предварительного уведомления Брокера об отказе не менее чем за десять рабочих дней до предполагаемой даты отказа*^{26,i}.

Брокер также может расторгнуть договор в следующих случаях: *при наличии непогашенной задолженности по Договору; при отсутствии операций по Договору в течение календарного года; при отсутствии денежных средств у Клиента в момент начисления комиссионного вознаграждения Компании в размере, достаточном для уплаты данного вознаграждения; если Компании станет известно о возбуждении в отношении Клиента процедуры банкротства, принудительной или добровольной ликвидации, реорганизации и т.п.; в ином случае по усмотрению Компании, если действия (бездействия) Сторон по Договору могут привести к нарушению законодательства Российской Федерации.*^{27,i}.

²² в случае, когда предоставление информации в разделе является непрактичным в силу ее объема, при предоставлении документа на бумажном носителе в соответствующий раздел документа включаются ссылки с указанием реквизитов всех указанных в ней документов, либо QR-Code на страницу сайта Брокера в сети интернет, содержащую такие документы. При предоставлении информации в форме электронного документа в соответствующих разделах документа указываются гиперссылки на страницы сайта Брокера, содержащие соответствующие сведения.

²³ указываются сведения о случаях, когда ответственность брокера ограничена в соответствии с условиями брокерского договора, а также об условиях форс-мажора (при наличии).

²⁴ указываются адреса направления обращений (жалоб) в соответствии с пунктами 1 и 3 статьи 15.10 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

²⁵ указываются формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров в соответствии с п.9 «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров».

²⁶ указываются соответствующие сведения.

²⁷ указывается порядок расторжения договора.

²⁸ указываются соответствующие сведения.