

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

ПАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ» (далее - 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, валютными инструментами и (или) производными финансовыми инструментами (ПФИ)). Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании, который заключается Вами путем присоединения к Соглашению об обслуживании на рынке ценных бумаг и срочном рынке или Договору на ведение индивидуального инвестиционного счета в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. (далее – Договор). Регламент оказания ПАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ» брокерских услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке (далее – Регламент) является неотъемлемой частью Договора. Договор (Регламент) размещены на сайте Брокера <https://www.russ-invest.com/investment/documents/>.

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 (Приложение № 20 к Регламенту).

Как подаются и исполняются поручения?

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

Поручения Вы можете подавать посредством

- Информационно-торговой системы QUIK (включая версии QUIK, QUIK Android, iQUIK)
- Мобильного приложения «РУСС-ИНВЕСТ Онлайн».

Альтернативные способы (в случае неработоспособности основных систем):

- по телефону
- посредством Личного кабинета
- в виде бумажного документа (лично в офисе Брокера или почтовым отправлением).

Сроки приема поручений Брокером:

Торговые поручения принимаются по рабочим дням с 10:00 до 18:45 по московскому времени.

- посредством ИТС QUIK и Мобильного приложения «РУСС-ИНВЕСТ Онлайн» Брокер вправе предоставить возможность подачи поручений в течение торгового дня соответствующей торговой системы.

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.

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 посредством Личного кабинета и при необходимости электронной почты:

- не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за отчетным днем, для Ежедневного Отчета
- в течение первых 5 (Пяти) рабочих дней месяца, следующих за отчетным, для Отчета по сделкам и операциям за месяц.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: Акции, депозитарные расписки и ETF, Облигации российских эмитентов, ОФЗ, Производные финансовые инструменты (ПФИ), Инвестиционные паи, Облигации иностранных эмитентов, Договоры РЕПО, Иностранная валюта и валютные инструменты

Для совершения сделок с производными финансовыми инструментами, 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.

Перед заключением Договора обязательно ознакомьтесь с декларациями о рисках: 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 (Приложения №№ 20,22,24,26,29,32 к Регламенту).

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата в соответствии с тарифами Брокера, действующими на момент фактического предоставления услуг. Действующие тарифы за брокерские услуги указаны в Приложении № 5 к Регламенту.

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг, включая, но не ограничиваясь, биржевые, клиринговые и депозитарные сборы, комиссии банков, расходы на почтовые услуги и прочее. Уплата комиссии и возмещение расходов происходит путем безакцептного списания Брокером соответствующих сумм с Вашего Клиентского счета.

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.

Для совершения маржинальных и 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, Брокер обязан предоставить Вам до начала их совершения. (Приложение № 20 к Регламенту).

Может ли брокер использовать деньги и ценные бумаги?

Договором предусмотрено использование Брокером Ваших денежных средств и (или) 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 о брокерском обслуживании, предусматривающего такую возможность, либо при внесении изменений в договор о брокерском обслуживании, предусматривающих такую возможность. (Приложение № 19 к Регламенту)

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): необеспеченных сделок, срочных сделок и др., подробнее см. Приложение № 19 к Регламенту, а также возможно взимание более высокого/дополнительного вознаграждения, предусмотренного Приложением № 5 к Регламенту.

Какие налоги необходимо уплачивать?

Ваши доходы от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ). Брокер является налоговым агентом и автоматически рассчитывает, удерживает и перечисляет налог с доходов, полученных по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и займам ценными бумагами, в том числе на индивидуальном инвестиционном счёте. Также налог удерживается с материальной выгоды от этих операций.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях:

- если получили доход от продажи валюты;

- в других ситуациях, предусмотренных налоговым законодательством;
- если на вашем счёте не хватает средств для удержания налога Брокером в установленные сроки (например, по итогам года). В таких случаях Брокер уведомит вас о необходимости пополнить счёт. Если вы не пополните счёт вовремя, обязанность по уплате налога перейдёт к вам. Брокер сообщит в ФНС о невозможности удержать налог, и налоговая направит вам уведомление с просьбой оплатить налог самостоятельно. Сделать это нужно до 1 декабря года, следующего за годом получения дохода.

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер может отказать Вам в переводе денежных средств и ценных бумаг, которые являются обеспечением по маржинальным и необеспеченным 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 о брокерском обслуживании, в том числе тарифы за обслуживание, при этом обязан разместить информацию об этом на своем сайте <https://www.russ-invest.com/investment/documents/>, не позднее чем за 10 рабочих дней до 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, указанных в главе 34 Регламента, в том числе неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по причинам, не зависящим от Брокера, включая действия третьих лиц, нарушения в работе систем связи, сбои в работе торговых, расчетно-клиринговых систем, наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно посредством Личного кабинета, заказным или ценным письмом, с использованием формы обратной связи на веб-сайте Брокера, на адрес электронной почты Брокера для подачи обращений (жалоб) - pretension@russ-invest.com, либо под расписку в месте оказания услуг по адресу: г. Москва, Нащокинский переулок, д.5, стр.4.

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: стороны будут стремиться к разрешению споров путем двусторонних переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке с соблюдением претензионного порядка разрешения споров в порядке, указанном в главе 36 Регламента.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть брокерский договор можно в любой момент, подав заявление в порядке, установленном в главе 39 Регламента. Брокер также может расторгнуть Договор в следующих случаях: в одностороннем порядке, направив уведомление согласно установленной процедуре. При расторжении Договора Брокер возвращает вам денежные средства, находящиеся на брокерском счёте, за вычетом сумм, необходимых для исполнения ваших обязательств перед Брокером - включая оплату услуг и налогов.