

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

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 НДС, 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, сбой 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.

Информационное сообщение о неучастии члена НАУФОР в системе возмещения стоимости имущества на ИИС

ПАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ» не является участником системы возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах (ИИС). Инвесторы, которым открыты ИИС, не могут рассчитывать на возмещение стоимости имущества, учитываемого на ИИС, за счет Фонда гарантирования ИИС в случае несостоятельности (банкротства) организации.