

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

АО «ИК Банк»¹ (Брокер) выступает посредником между Клиентом и организатором торгов - Биржей. По законодательству Российской Федерации Клиент – физическое лицо не может совершать операции на Бирже напрямую, поэтому Клиент дает поручения Брокеру, который их исполняет за счет Клиента – 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. Клиент может потерять все инвестированные средства, а в некоторых случаях – остаться должен Брокеру. Доход от инвестиций не гарантирован.

Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, которую Брокер обязан предоставить до подписания договора о брокерском обслуживании.

Как подаются и исполняются поручения?

Клиент самостоятельно принимает решение и подает Брокеру поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами.

Поручения можно подавать:

- а) путем направления на бумажном носителе лично, по почте или курьером;
- б) путем направления по факсу /электронной почте;
- в) путем направления по телефону;
- г) путем направления в электронной форме через систему iBank2.

Время приема поручений: с 9.00 до 16.00 часов по московскому времени в дни, в которые Биржа проводит торги в соответствии с Правилами торгов³.

Брокер вправе потребовать предоставления Клиентом поручения на бумажном носителе, независимо от выбора Клиентом способа передачи.

Брокер может исполнить поручение на внебиржевом рынке, если в поручении не указано место совершения сделки Биржа, в том числе исполнить поручение, выступив стороной по сделке, либо совершить сделку с другим своим клиентом.⁴

Во всех случаях Брокер должен исполнить поручение Клиента на лучших условиях или в соответствии с условиями, которые указаны в поручении.

История сделок Клиента отражается в отчетах Брокера, которые Клиент будет получать:

Отчет по операциям - не позднее рабочего дня, следующего за отчетным днем.

Отчет о состоянии Торгового счета - не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Отчет о состоянии Торгового счета - не реже одного раза в месяц в случае, если в течение предыдущего месяца по Торговому счету Клиента произошло движение денежных средств и/или ценных бумаг.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

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.

Через Брокера Клиент сможет совершать сделки со следующими инструментами: эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги на биржевом и внебиржевом рынке, производные финансовые инструменты на срочном рынке, валютные инструменты⁵.

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. Клиент несет повышенный риск потери инвестированных средств, а также может остаться должен Брокеру.⁶

Кто несет риски?

Клиент самостоятельно оценивает и несет риски по каждому финансовому инструменту от момента его покупки до момента продажи.

Внимательно ознакомьтесь с декларациями о рисках, которые Брокер должен предоставить 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 предложения⁷.

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата согласно Тарифам брокерского обслуживания АО «ИК Банк»⁸.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит на основании Тарифов брокерского обслуживания АО «ИК Банк»⁹.

Тарифы брокерского обслуживания АО «ИК Банк», предоставляемых в рамках брокерского обслуживания, содержат ставки комиссионного вознаграждения Брокера за услуги, оказываемые в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания АО «ИК Банк», и условия их применения, доводятся до сведения Клиентов путем публикации на сайте Брокера в сети «Интернет» www.icbgu.ru и являются неотъемлемой частью Регламента.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Брокер не совершает маржинальных (необеспеченных) сделок, связанных с предоставлением Клиентам маржинальных займов в рамках брокерского обслуживания.

Может ли брокер использовать деньги¹⁰ и ценные бумаги?

Договором предусмотрено использование Брокером денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента.

Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках использования Брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента, которую Брокер обязан предоставить до заключения договора о брокерском обслуживании, предусматривающего такую возможность, либо при внесении изменений в договор о брокерском обслуживании, предусматривающих такую возможность.¹¹

⁵ 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.

⁶ указывается, если договор допускает совершение сделок с соответствующими финансовыми инструментами.

⁷ указываются декларации о рисках в отношении тех видов сделок (договоров), совершение которых предусмотрено договором о брокерском обслуживании.

⁸ указываются виды и размер вознаграждения Брокера, которые предусмотрены договором.

⁹ указывается порядок уплаты вознаграждения брокера и возмещения расходов.

¹⁰ для брокеров, являющихся кредитными организациями, из раздела исключаются положения об использовании денежных средств клиента.

¹¹ 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»

Клиент может запретить Брокеру использовать принадлежащие ему ценные бумаги или денежные средства.

Брокер способом, установленным Регламентом брокерского обслуживания АО «ИК Банк», для обмена Сообщениями, не менее одного раза в год информирует Клиента, предоставившего Брокеру право использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента:

о праве Клиента подать заявление об отказе от предоставления брокеру права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента и о последствиях такого отказа;

о способе и форме направления Клиентом заявления об отказе от предоставления брокеру права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента.

Какие налоги необходимо уплачивать?

Доходы Клиентов от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

Брокер является налоговым агентом, т.е. удерживает и перечисляет в бюджет налог в случае заключения Договора о брокерском обслуживании.¹²

Клиенты самостоятельно должны уплачивать налог в случаях, когда Брокер не произвел удержание НДФЛ в соответствующем налоговом периоде.¹³

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер может отказать Клиенту в переводе денежных средств и ценных бумаг, которые являются обеспечением по необеспеченным сделкам¹⁴, а также 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 об этом на своем сайте www.icbru.ru¹⁵ не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня утверждения изменений и дополнений¹⁶

Какую ответственность несет Брокер?

Брокер несет перед Клиентами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по договору. В соответствии с договором, ответственность брокера ограничена в случаях, предусмотренных Регламентом брокерского обслуживания АО «ИК Банк».¹⁷

Брокер не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях, предусмотренных п.30.3 Регламента брокерского обслуживания АО «ИК Банк».

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно:

- на бумажном носителе в офисах Брокера, обслуживающих получателей финансовых (брокерских) услуг;
- почтовым отправлением на почтовый адрес Брокера (Россия, 420043, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Вишневого, д. 24);
- электронным письмом на адрес электронной почты отдела ценных бумаг, осуществляющего брокерское обслуживание: broker@icbru.ru.¹⁸

Брокер обязан ответить на обращение (жалобу) в течение 15 рабочих дней. Этот срок может быть продлен, но не более чем на 10 рабочих дней.

¹² указываются случаи, когда брокер осуществляет функцию налогового агента, а также случаи, когда брокер не осуществляет функции налогового агента.

¹³ указываются случаи, когда клиент самостоятельно осуществляет уплату налогов.

¹⁴ указывается в случае, если совершение маржинальных и необеспеченных сделок предусмотрено договором о брокерском обслуживании.

¹⁵ указывается адрес сайта брокера.

¹⁶ указываются соответствующие сведения.

¹⁷ указываются сведения о случаях, когда ответственность брокера ограничена в соответствии с условиями брокерского договора, а также об условиях форс-мажора (при наличии).

¹⁸ 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».

Клиент также может направить обращение (жалобу) о возможном нарушении Брокером требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и о возможном нарушении базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров в НАУФОР.

При рассмотрении спорных вопросов, связанных с исполнением Договора о брокерском обслуживании, Клиент и Брокер руководствуются законодательством Российской Федерации, в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания АО «ИК Банк».¹⁹

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Договор о брокерском обслуживании действует бессрочно.²⁰

Расторгнуть Договор можно направив предварительно письменное уведомлением об этом не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты отказа от Договора²¹.

Брокер также может расторгнуть Договор при нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, Регламента брокерского обслуживания АО «ИК Банк», совершении нестандартных сделок.²²

¹⁹ 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».

²⁰ указываются соответствующие сведения.

²¹ указывается порядок расторжения договора.

²² указываются соответствующие сведения.