

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

Акционерное общество «Инвестиционная компания «РИКОМ-ТРАСТ» (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), а также оказывает иные услуги, в частности: по исполнению поручений на совершение гражданско-правовых сделок с товарами, допущенными к организованным торгам (в частности, с драгоценными металлами), валютой (в том числе иностранной). Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании. Договор о брокерском обслуживании заключается путем присоединения к Регламенту брокерского обслуживания АО «ИК «РИКОМ-ТРАСТ» (далее – Регламент), размещенному на сайте Брокера: <https://www.ricom.ru/brokerdocs/archive/>.

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 способами и в сроки, предусмотренные разделом 2 Регламента и подразделом 3.2 Регламента.

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 в порядке и сроки предусмотренные подразделом 7.3 Регламента.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами и следующие сделки (договоры), совершаемые на бирже и / или внебиржевом рынке: с ценными бумагами, в т. ч. иностранных эмитентов; заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (ПФИ), в т. ч. иностранными; с иностранными финансовыми инструментами, не квалифицированными в качестве ценных бумаг (ИФИ); с валютой (в том числе иностранной); с товарами, допущенными к организованным торгам (в частности драгоценными металлами). При совершении операций на бирже они могут совершаться, в т. ч., на торгах ПАО «Московская Биржа», ПАО «СПБ Биржа».

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.

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

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата.

Условия и порядок уплаты вознаграждения Брокеру и возмещения расходов и издержек Брокера, связанных с исполнением Ваших поручений, предусмотрены разделом 9 Регламента.

Тарифные планы перечислены в Приложении № 6 к Регламенту.

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.

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.

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. В таком случае:

- 1) Комиссионное вознаграждение Брокера за совершение операций с финансовыми инструментами, валютой и драгоценными металлами определяется в размере, увеличенном в 5 (пять) раз по отношению к базовым ставкам тарифного плана, применяемого в рамках договора о брокерском обслуживании;
- 2) Ваш доступ к маржинальным сделкам ограничивается.

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 следующих случаях:

- 1) по налогу на доходы физических лиц в отношении доходов от осуществления операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, операций РЕПО с ценными бумагами и операций займа ценными бумагами (в том числе учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете), в отношении доходов от долевого участия в российской и (или) иностранной организации, полученных в виде дивидендов, а также доходов, полученных в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг и производных финансовых инструментов, и иных видов доходов, относящихся к основной налоговой базе;
- 2) по налогу на прибыль организаций в отношении сумм, выплаченных иностранным организациям доходов от источников в РФ.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в остальных случаях, предусмотренных статьями 228 и 229 Налогового кодекса Российской Федерации.

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.ricom.ru/brokerdocs/archive/> не позднее чем за десять рабочих дней до вступления соответствующих изменений 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, предусмотренных подразделом 10.3 Регламента.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно :

1. Лично либо почтовым отправлением по следующим адресам:
 - 121099, город Москва, Проточный переулок, дом 6;
 - 196084, город Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 109л, офис 414;
 - 350000, Краснодарский край, город Краснодар, улица Гимназическая, дом 51.
2. Посредством электронной почты по адресам: ricom@ricom.ru; client@ricom.ru.
3. Через личный кабинет Клиента на сайте www.ricom.ru .

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:

Все споры и разногласия между Брокером и Клиентом по поводу предоставления Брокером услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий решаются путем переговоров.

Брокер обязан дать ответ на претензию Клиенту в течение 30 дней со дня получения претензии.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Вы можете в любой момент, если иное не оговорено дополнительными соглашениями, расторгнуть Договор, отказаться от некоторых услуг Брокера путем подачи Брокеру заявления о расторжении Договора или об отказе от некоторых услуг. Договор считается расторгнутым со дня подачи Брокеру заявления о его расторжении.

Брокер вправе расторгнуть Договор в случаях, перечисленных в пункте 10.7.2 Регламента, путем направления Клиенту уведомления о расторжении Договора. Договор считается расторгнутым в день отправки такого уведомления.

Подробная информация содержится в подразделе 10.7 Регламента.