

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

ПАО «РосДорБанк» (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 (в том числе иностранными ценными бумагами) и с иностранной валютой). Происходит это на основании договора на брокерское обслуживание, который заключается Вами путем присоединения к [Регламенту брокерского обслуживания клиентов ПАО «РосДорБанк»](#), (далее – Регламент/Договор брокерского обслуживания) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (ссылка: <https://rdb.ru/retail/broker>, раздел [Действующие документы](#)).

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 посредством:

- направления оригинала в бумажной форме Пн-Чт 09:00 - 18:00, Пт 09:00 - 16:45;
- электронной почты Пн-Чт 09:00 - 18:00, Пт 09:00 - 16:45;
- системы интернет-трейдинга ИТС QUIK Пн-Чт 10:00 - 18:00, Пт 09:00 - 16:45;
- системы Дистанционного банковского обслуживания (ДБО) Пн-Чт 09:00 - 17:30, Пт 09:00 - 16:00.

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.

История Ваших сделок отражается в отчетах Брокера, которые Вы будете получать в порядке и в сроки, установленные разделом 9 Регламента.

Во всех случаях Брокер должен исполнить Ваше поручение на лучших условиях или в соответствии с условиями, которые Вы указали в поручении.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: с ценными бумагами, торгуемыми на организованных торгах ПАО Московская Биржа и на Внебиржевом рынке, такими как акции российских и иностранных компаний, облигации (ОФЗ, корпоративные, региональные, муниципальные), а также инструменты денежного рынка (иностранный валюта).

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. (ссылка: <https://rdb.ru/retail/broker>, раздел [Брокер рекомендует ознакомиться перед подачей Заявления на открытие брокерского счета](#), документ: [Декларации и уведомления о рисках](#)).

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: согласно [«Тарифам и операционным условиям по обслуживанию физических лиц в валюте Российской Федерации / иностранной валюте / драгоценных металлах»](#) (далее – Тарифы), (ссылка: https://rdb.ru/retail/tariff_all, раздел Действующие документы).

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг, взимаемых с Брокера третьими лицами в связи с совершением Сделок и операций за счет и в интересах Клиента, в том числе вознаграждения (комиссии), взимаемые Организатором торговли, клиринговыми организациями, расчетными депозитариями, расчетными организациями, уполномоченными депозитариями, кредитных организаций, в которых открыты специальные брокерские счета для учета средств клиентов, сборы держателей реестра, иное.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит в порядке, указанном в разделе 8 Регламента, в соответствии с выбранным тарифным планом, указанным в Тарифах.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Договор не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных и необеспеченных сделок.

Может ли брокер использовать деньги и ценные бумаги?

Договором предусмотрено использование Брокером Ваших денежных средств и (или) ценных бумаг, (ссылка: <https://rdb.ru/retail/broker>, раздел Брокер рекомендует ознакомиться перед подачей Заявления на открытие брокерского счета, документ: Декларации и уведомления о рисках).

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.

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: в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. №117-ФЗ. Брокер является налоговым агентом определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по операциям с Ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами Срочных сделок.

Брокер не является налоговым агентом в отношении доходов, полученных Вами:

- в результате совершения операций на Валютном рынке, Сделок с Драгоценными металлами;
- в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами Российской Федерации.

Обязанность по составлению и предоставлению налоговой декларации в уполномоченные органы по доходам возлагается на Вас. Сумма НДФЛ в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами Российской Федерации, определяется и уплачивается налогоплательщиком самостоятельно применительно к каждой сумме полученных дивидендов по соответствующей налоговой ставке согласно п. 2 ст. 214 НК РФ.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в указанных случаях.

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг необходимо подать соответствующее поручение по форме к Регламенту брокерского обслуживания клиентов ПАО «РосДорБанк» и (или) по форме [Клиентского Регламента Условия осуществления депозитарной деятельности Депозитария ПАО «РосДорБанк»](#) на бумажном носителе, либо через Систему дистанционного банковского обслуживания. Брокер может отказать Вам в переводе денежных средств и ценных бумаг, которые являются обеспечением по 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 www.rdb.ru не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в силу таких изменений.

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 Разделе 10 Регламента, в том числе за неблагоприятные последствия, возникшие в связи с/в результате:

- инвестиционных решений, принятых Вами;
- невозможности доступа Вас к каналам взаимодействия с Брокером/невозможности приема сообщений (уведомлений), направленных Компанией, обусловленными Вашим действиями (бездействием) или по иным причинам, независящим от Компании;
- неисполнения Вами обязанности по предоставлению Компании достоверных, полных и актуальных информации, документов и заверений надлежащим образом;
- причинами технического или иного объективного характера, независящего от Компании, в результате чего может оказаться невозможным прием и (или) исполнение Ваших поручений;
- в иных отдельных случаях, предусмотренных Регламентом, приложениями к нему.

Брокер освобождается от ответственности за полное или частичное неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Регламенту, если это неисполнение (ненадлежащее исполнение) явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора брокерского обслуживания (раздел 12 Регламента).

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно:

- в офисе по адресу: г. Москва, ул. Дубининская, дом 86.
- Почтой России, адрес: Россия, 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 86.
- по электронной почте: trade@rdb.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 по поводу оказываемых Брокером услуг, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров и в претензионном досудебном порядке, а при не достижении согласия – в судебном порядке, в соответствии с разделом 11 Регламента.

В случае невозможности урегулирования разногласий между сторонами путем переговоров, споры, возникающие из Регламента или в связи с ним, передаются сторонами на рассмотрение в:

- Симоновский районный суд г. Москвы – в отношении споров между Брокером и Клиентом – физическим лицом
- Арбитражный суд города Москвы – в отношении споров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует в течение 1(одного) года. Действие Договора продлевается на каждый следующий год, если Стороны не известят письменно друг друга о прекращении его действия в течение 1-го месяца до истечения срока действия Договора.

Расторгнуть брокерский договор можно в порядке определенном разделом 15 Регламента. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе любой из сторон путем направления соответствующего уведомления. Уведомления о расторжении Договора на брокерское обслуживание направляется Клиентом Брокеру по форме Приложения 17а к Регламенту.

Брокер также может расторгнуть договор в одностороннем порядке, путем письменного уведомления Клиента не позднее, чем за 30 дней до момента отказа по форме, установленной в Приложение 17б Регламента. В указанном случае Договор будет считаться прекращенным на 31 (тридцать первый) день со дня, следующего за днем направления уведомления об отказе Брокера от Регламента.