

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «КРЭСКО Финанс» (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), иностранной валютой, драгоценными металлами. Также, по вашему выбору, можно получать инвестиционные рекомендации. Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании. Договор о брокерском обслуживании заключается путем присоединения клиента к Регламенту брокерского обслуживания клиентов на финансовых рынках ООО ИК «КРЭСКО Финанс» (далее – Регламент). Регламент размещен на сайте ООО ИК «КРЭСКО Финанс»: <https://crescofinance.ru/about/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.

Как подаются и исполняются поручения?

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

Поручения Вы можете подавать:

- На бумажном носителе (лично в офисе);
- По телефону (с использованием кодового слова);
- Через Личный кабинет (с использованием электронной подписи);
- По электронной почте (скан-копия).

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 способами и в сроки, установленные ст. 12 Регламента.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, с иностранными финансовыми инструментами, не квалифицированными в качестве ценных бумаг, с валютой, с драгоценными металлами и товарами, допущенными к организованному торгам.

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, о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, о рисках, связанных с особенностями применения информационно-торговых систем (ИТС) и особенностями функционирования торговых систем

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг и оказание услуг инвестиционного советника взимается плата в размере и порядке, указанных в Приложении № 5 к Регламенту.

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг, указанных в Приложении № 5 к Регламенту.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит в соответствии с Приложением № 5 к Регламенту и ст. 11 Регламента.

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 не предусмотрено использование Брокером Ваших денежных средств и (или) ценных бумаг

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, предусмотренных ст. 226.1 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ): по операциям с ценными бумагами, по операциям с производными финансовыми инструментами, по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами, по доходам от ценных бумаг, выплаченных эмитентами таких ценных бумаг.

Вы самостоятельно должны уплачивать налог в случаях, предусмотренных статьями 228 и 229 НК РФ, включая в отношении доходов по операциям купли-продажи иностранной валюты и сделкам купли-продажи драгоценных металлов.

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://crescofinance.ru/about/documents> не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента раскрытия информации, если иное не предусмотрено Регламентом.

Какую ответственность несет Брокер?

Брокер несет перед Вами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по договору. В соответствии с договором, ответственность брокера ограничена в следующих случаях: 1) при временной

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно: на бумажном носителе по юридическому адресу Брокера (посредством почтовой связи, нарочным *путем личного вручения заявителем); в электронном виде на адрес электронной почты брокера - info@crescofinance.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: в соответствии с разделом 13 Регламента.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Брокерский договор действует бессрочно.

Расторгнуть брокерский договор можно уведомив Брокера не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до предполагаемой даты расторжения договора.

Брокер также может расторгнуть договор без объяснения причин путем уведомления об этом клиента, в том числе, при несоблюдении клиентом сроков предоставления документов по запросу Брокера и в случае нарушений клиентом условий договора.