

## Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

### Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

АО КБ «Ситибанк» (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 купли-продажи с финансовыми инструментами (ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами), доступными через Брокера. Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании и договора поручения (Договор, Брокерский договор) и Регламента об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг (Регламент).

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь со всеми условиями договора о брокерском обслуживании или договора поручения 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 в дополнительном офисе Брокера в рабочие часы Брокера.

Брокер может исполнить поручение на внебиржевом рынке, если в поручении Вы не указали местом совершения сделки биржу или иным образом исполнить поручения невозможно. Часы приема поручений и их исполнения указаны на сайте Брокера по ссылке: <https://rencapbank.ru>. Срок действия поручения предусмотрен п. 5.2.10 Регламента, срок исполнения поручения предусмотрен п. 5.2.11 Регламента.

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 Почтой России в сроки, предусмотренные Регламентом и действующим законодательством.

### С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки купли-продажи со следующими финансовыми инструментами: акциями, облигациями и инвестиционными фондами, перечень которых указан Брокером. Сделки с ценными бумагами, требующие прохождения тестирования и/или наличия статуса квалифицированного инвестора, могут быть проведены только при наличии статуса квалифицированного инвестора, так как Брокер не проводит тестирования в отношении таких инструментов, Брокер временно не осуществляет присвоение статуса квалифицированного инвестора.

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. Брокер не предоставляет возможности заключения таких сделок без статуса квалифицированного инвестора.

### 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 (в случае планирования их проведения): с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, приобретением иностранных ценных бумаг, с рисками приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения, иными декларациями о рисках, применяемых Брокером.

## Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата согласно тарифам. Порядок определения и уплаты вознаграждения Брокера, а также виды расходов Брокера, связанных с брокерским обслуживанием, и порядок их возмещения клиентом - физическим лицом прописаны в пункте 6.2 Регламента и в Тарифах Брокера, размещенных на сайте Брокера по ссылке: <https://rencapbank.ru>, в разделе «Брокерские тарифы».

Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг, а именно возмещение биржевых сборов, гербовых сборов, транзакционных издержек, связанных с исполнением брокерских поручений в соответствии с тарифами Брокера и пунктом 6.2 Регламента, неустоек и убытков, уплаченных Брокером третьим лицам, обусловленных неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Договору, а также сумм, уплаченных и которые должны быть уплачены Брокером третьим лицам, в связи с их требованиями к Брокеру о возмещении (возврате) излишне или ошибочно перечисленных Брокеру денежных средств, которые были перечислены Брокером Клиенту на его счет, однако ему (Клиенту) не причитаются; сумм налогов, сборов и иных обязательных платежей, которые Брокеру требуется удерживать в связи с Операциями по Поручениям Клиента (как они определены в Регламенте) в соответствии с Применимым законодательством.

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит в день совершения операции, в случае если такая операция связана с исполнением поручения Клиента. Предусмотрена комиссия за ведение Сегрегированного счета (как он определён в Федеральном законе № 7-ФЗ от 07.02.2011). Суммы необходимых расходов удерживаются по мере их возникновения и могут быть списаны с брокерского счета и/или текущих счетов Клиента.

## Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Брокер не предоставляет возможности для совершения маржинальных и необеспеченных сделок.

## Может ли брокер использовать деньги и ценные бумаги?

Договором не предусмотрено использование Брокером Ваших денежных средств и (или) ценных бумаг. Специального тарифа в отношении этого или за отказ от этого соответственно не предусмотрено.

## 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 по доходу по операциям с ценными бумагами, осуществленным на основании Брокерского договора, договора комиссии или агентского договора с налогоплательщиком. В соответствии с п.5 ст. 226.1 Брокер признается также налоговым агентом в случае выплаты депозитарием дохода в виде процента (купона) на брокерский счет.

## Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер может удержать сумму НДФЛ, Вашей задолженности по оплате вознаграждения Брокера и других расходов.

## Может ли изменяться договор о брокерском обслуживании?

Брокер вправе в одностороннем порядке изменить Брокерский договор, Регламент и Тарифы. при этом обязан разместить информацию об этом на своем сайте <https://rencapbank.ru>. Брокерский договор и Регламент меняются путём публикации новой версии Регламента на сайте Брокера. Тарифы меняются путем публикации новой редакции Тарифов на сайте Брокера.

Изменения вступают в силу в срок, указанный в соответствующем информационном сообщении, публикуемом на официальном сайте Брокера, но в любом случае не ранее, чем на одиннадцатый рабочий день после даты такого сообщения на официальном сайте Брокера.

В случае изменения условий обслуживания Брокером информация в данном документе может со временем стать неактуальной. Вам необходимо следить за актуальными условиями обслуживания, Договора, Регламента и Тарифов. В случае противоречий Договор, Регламент, Тарифы имеют приоритет перед настоящим документом.

## 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) Действий, бездействий, нарушения договоров с третьими лицами, а также несостоятельности (банкротства) эмитентов Ценных бумаг, Организаторов торговли, Расчётных центров (как они определены в Регламенте), клиринговых организаций, сторонних депозитариев, осуществляющих

учёт прав на Ценные бумаги, кредитных организаций, если указанные обстоятельства находятся вне контроля Брокера.

- 2) Сбоя (в том числе технического), ошибок, отключений, нарушений функционирования или поломок любых систем не денежных расчетов и биржевой торговли, оборудования, программного обеспечения, средств связи, систем энергоснабжения, кондиционеров или иных систем обеспечения, если указанные обстоятельства находятся вне контроля Брокера.
- 3) Если вследствие ситуации на рынке ценных бумаг (в том числе неудовлетворительных ценовых условий и количественных параметров встречных заявок, выставленных в торговой системе), неликвидности Ценной бумаги, ошибки при указании Клиентом Ценной бумаги, конъюнктуры рынка, обычаев делового оборота, правил отдельных структур рынка, на котором подлежит исполнению Поручение, технических сбоев, Брокер не может исполнить Поручение на указанных в нём условиях, несмотря на то, что он предпринял все шаги, необходимые по мнению Брокера.
- 4) В случае если неисполнение или ненадлежащее исполнение произошло в результате Форс-мажора.
- 5) В случае, когда ситуация и последствия вызваны действиями или бездействиями третьих лиц. Брокер не несет ответственности за действия третьих лиц.

### **Как подать обращение или жалобу?**

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно:

- 1) Через Дополнительный офис АО КБ «Ситибанк»
- 2) Почтой России по юридическому адресу банка: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10, стр. 1
- 3) По адресу электронной почты: [customer@gencapbank.ru](mailto:customer@gencapbank.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: Стороны обязуются предпринимать шаги по разрешению любых споров посредством переговоров. Судебные споры подлежат разрешению на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством РФ.

### **Срок действия договора о брокерском обслуживании**

Брокерский договор действует в течение неограниченного срока, однако может быть прекращен досрочно.

Расторгнуть Брокерский договор можно:

- 1) По соглашению сторон.
- 2) По письменному требованию, составленному в произвольной форме и направленному не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

Брокер также может расторгнуть Договор в следующих случаях:

- 1) В случае закрытия Банком или Клиентом Банковского счета или Счета депо.
- 2) По письменному требованию, составленному в произвольной форме и направленному не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.
- 3) При несогласии Клиента с предлагаемыми Брокером поправками, изменениями или дополнениями в Договор или Регламент.

Брокерский договор также прекращает свое действие в случаях, предусмотренных действующим законодательством.