



## ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

### Личные финансы:

Как устроена фондовая биржа?  
Что такое паевые фонды?  
Как оптимизировать семейный бюджет?

### Малый бизнес:

Кому подходит краудфандинг?  
Как получить микрозаем для бизнеса?  
Что такое корпорация МСП?

### Понятная экономика:

Как измеряют экономический рост?  
Зачем нужен индекс бигмака?  
Чем занимается Банк России?



Банк России

# КАК ВЫБРАТЬ БРОКЕРА



## И КАК С НИМ РАБОТАТЬ

Контактный центр Банка России

**8 800 250-40-72**

(для бесплатных звонков  
из регионов России)

Интернет-приемная  
Банка России  
[cbr.ru/reception](http://cbr.ru/reception)

**fincult.info** — сайт  
для тех, кто думает  
о будущем

Кто такой брокер и чем он занимается?  
Как снизить риск потерять деньги на бирже?  
Что делать, если брокер лишится лицензии?

# КТО ТАКОЙ БРОКЕР И ЧЕМ ОН ЗАНИМАЕТСЯ?

Если вы решили торговать на бирже, у вас есть два пути:

**1** Довериться управляющему — подойдет тем, кто не желает вникать в тонкости сделок.

**2** Делать все самому — разработать стратегию инвестирования и взять на себя ответственность.

Однако просто прийти на биржу и торговать самостоятельно не получится, придется действовать через брокера — посредника между инвестором и эмитентом, то есть между вами и компанией, ценные бумаги которой вы планируете купить.



**Брокер — это компания, у которой есть лицензия на биржевую торговлю и которая имеет право совершать сделки с ценными бумагами для инвестора.**

# КАК СНИЗИТЬ РИСК ПОТЕРЯТЬ ДЕНЬГИ НА БИРЖЕ?

## Защитите деньги

Не давайте брокеру права пользоваться вашими деньгами в его интересах. Право использования денег должно быть указано в договоре, обязательно проверьте этот пункт.

## Защитите ценные бумаги

Если в договоре есть пункт о том, что брокер может использовать ваши ценные бумаги, оформляя заем третьим лицам, — лучше вычеркнуть его. Иначе возможные проблемы с этими третьими лицами вам придется решать один на один. Не стоит выдавать брокеру доверенность на совершение сделок — это не то же самое, что стандартный договор брокерского обслуживания. Доверенность дает брокеру полную свободу действовать без вашего поручения.

## Следите за состоянием счетов

Не оставляйте инвестиции без присмотра — следите за финансовыми новостями, периодически запрашивайте выписки о состоянии ваших брокерских счетов и счетов депо.

## Не держите долго деньги на брокерском счете

Переводите деньги в ценные бумаги или выводите на банковский счет. На банковском счете могут начисляться проценты, к тому же эти деньги застрахованы государством. В случае проблем у банка вы автоматически получаете право на выплату страхового возмещения до 1,4 млн рублей.



## ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ БРОКЕР ЛИШИТСЯ ЛИЦЕНЗИИ?

Все не так страшно: если брокер соблюдает закон, то вы не потеряете ни деньги, ни ценные бумаги.

### ЕСЛИ БРОКЕР ОСТАЛСЯ БЕЗ ЛИЦЕНЗИИ, НУЖНО:

# 1

Как можно быстрее вывести ваши деньги с брокерского счета на банковский.

Убедиться, что у вас сохранился отчет брокера с информацией о дате покупки и стоимости ценных бумаг. Если такого отчета нет, запросите его повторно. Иначе, когда вы будете продавать ценные бумаги через нового брокера, с вас еще раз удержат подоходный налог.

По закону брокер, у которого отозвали лицензию, обязан остановить все операции (кроме выполнения обязательств перед клиентами) и в течение трех дней предложить клиентам забрать их деньги и ценные бумаги.

Если брокер нарушает закон или оказался откровенным мошенником — обращайтесь в полицию.



## КАК ВЗАИМОДЕЙСТВОВАТЬ С БРОКЕРОМ?

- 1 Заключите договор. Это можно сделать лично в офисе брокера, по почте, отправив нотариально заверенные документы, или же дистанционно — через Портал госуслуг. Убедитесь, что в договоре указан российский брокер, а не иностранная организация.



Банк России не сможет защитить вас, если иностранная компания нарушит ваши права, ведь он контролирует только российские организации.



- 2 Брокер откроет брокерский счет для учета ваших денег. Для учета ценных бумаг брокер также предложит открыть счет депо.
- 3 Теперь вы готовы торговать на бирже — можете давать поручения брокеру купить ценные бумаги. Это можно делать через интернет с помощью специальной программы — торгового терминала.
- 4 Брокер по вашему поручению выполняет операции на бирже. Кроме денег за покупку, с брокерского счета списывается комиссия — плата за то, что брокер помог вам совершить эти операции.
- 5 С помощью брокера вы можете выводить средства на свой банковский счет. Также брокер будет рассчитывать и удерживать налог на ваш доход: 13% — для резидентов РФ, 30% — для нерезидентов.

Деньги на вашем брокерском счете не застрахованы Агентством по страхованию вкладов, в отличие от средств на банковских вкладах и счетах. Поэтому ваша задача — найти максимально надежного брокера.

## ЧТО ИЗУЧИТЬ И ЧТО ПРОВЕРИТЬ, ВЫБИРАЯ БРОКЕРА?



### Лицензию

Удостоверьтесь, что у брокера есть лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг. Проверить это можно на сайте Банка России.



### Рейтинги брокеров

Высокий торговый оборот не гарантирует вам полного спокойствия, но компании в верхней части списка заслуживают большего доверия.



### Репутацию

Изучите сайт брокера, его финансовую отчетность, отзывы клиентов, обратите внимание на репутацию и историю.



### Условия

Изучите условия обслуживания, тарифы и комиссии. Прочитайте важный документ — уведомление о рисках.

## НА ЧТО ЕЩЕ ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ, ВЫБИРАЯ БРОКЕРА?



### Программное обеспечение

Узнайте, нужно ли устанавливать на компьютер программу для торгов, есть ли у нее мобильное приложение и платное ли оно.



### Голосовые поручения

То есть торговля по телефону. Оцените заранее, нужна ли вам эта возможность. За нее могут брать дополнительную плату, и она есть не у всех брокеров.



### Обучение

Если решили торговать самостоятельно, придется учиться. Некоторые брокеры предлагают бесплатное обучение: вебинары, обучающие видео, пошаговые инструкции.



### Комиссия

Уточните, что входит в комиссию брокера. Не ищите брокера с самыми низкими комиссиями, лучше ориентироваться на надежного посредника, а тариф можно сменить, если он не подошел.

**Помните, что договор с брокером — не пожизненный контракт, вы всегда можете сменить брокера, если он вас не устраивает.**