



Утвержден  
Приказом Президента  
АО «ИК «РИКОМ-ТРАСТ»  
от 5 мая 2026 г. № 106

# **РЕГЛАМЕНТ**

**брокерского обслуживания  
Акционерного общества  
«Инвестиционная компания «РИКОМ-ТРАСТ»**

Дата вступления в силу 25.05.2026 г.

Москва

подготовлен 5 мая 2026 г. в 14:38

# Содержание

|      |   |    |
|------|---|----|
| 1    | Общие положения   | 5  |
| 1.1  | Акцепт условий регламента брокерского обслуживания (оферты)   | 5  |
| 1.2  | Сведения о АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ”   | 6  |
| 1.3  | Термины и определения   | 6  |
| 1.4  | Услуги Брокера  | 11 |
| 1.5  | Обязанности сторон  | 11 |
| 1.6  | Использование Клиентами биржевой информации   | 12 |
| 1.7  | Правила исполнения поручений клиентов   | 13 |
| 2    | Способы и порядок обмена сообщениями  | 14 |
| 2.1  | Способы обмена сообщениями  | 14 |
| 2.2  | Обмен оригинальными документами на бумажных носителях   | 14 |
| 2.3  | Обмен сообщениями по телефону   | 14 |
| 2.4  | Обмен факсимильными копиями оригинальных документов на бумажных носителях   | 15 |
| 2.5  | Обмен сообщениями посредством Интернет-Системы  | 16 |
| 3    | Торговые и неторговые операции  | 20 |
| 3.1  | Предварительные операции  | 20 |
| 3.2  | Поручения Клиентов на совершение операций   | 20 |
| 3.3  | Операции с денежными средствами   | 22 |
| 3.4  | Неторговые операции с ценными бумагами  | 24 |
| 3.5  | Торговые операции с ценными бумагами  | 24 |
| 3.6  | Порядок совершения сделок в режиме Т+2  | 25 |
| 3.7  | Порядок перечисления доходов по ценным бумагам при совершении сделок репо и займа                                       | 26 |
| 3.8  | Тестирование клиентов-физических лиц  | 26 |
| 4    | Маржинальные сделки   | 27 |
| 5    | Производные финансовые инструменты  | 31 |
| 5.1  | Общие положения   | 31 |
| 5.2  | Порядок совершения срочных сделок   | 31 |
| 5.3  | Поручения Клиента   | 31 |
| 5.4  | Расписание торгов на срочном рынке  | 32 |
| 5.5  | Гарантийное обеспечение   | 32 |
| 5.6  | Порядок выставления заявок  | 33 |
| 5.7  | Порядок исполнения поручений  | 33 |
| 5.8  | Порядок осуществления взаиморасчетов  | 33 |
| 5.9  | Условия принудительного закрытия позиций  | 34 |
| 5.10 | Дополнительные условия  | 34 |
| 6    | Дополнительные услуги   | 36 |
| 6.1  | Услуга “ОВЕРНАЙТ”   | 36 |
| 6.2  | Услуга доступа на валютный рынок Московской биржи   | 36 |
| 6.3  | Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета  | 38 |
| 6.4  | Инвестиционное консультирование   | 40 |
| 6.5  | Займы с брокером  | 43 |
| 7    | Информационное обеспечение и отчетность   | 44 |
| 7.1  | Информационное обеспечение  | 44 |
| 7.2  | Внутренний учет   | 44 |
| 7.3  | Отчетность Брокера перед клиентами  | 45 |
| 7.4  | Проверка соблюдения требований, соответствию которым необходимо для подтверждения статуса квалифицированного инвестора. | 46 |
| 8    | Порядок предоставления клиентам деклараций о рисках. Декларации о рисках  | 47 |
| 9    | Вознаграждение Брокера и возмещение расходов  | 59 |
| 9.1  | Вознаграждение Брокера  | 59 |
| 9.2  | Расходы   | 59 |
| 10   | Прочие условия  | 61 |

|   |   |           |
|---|---|-----------|
| 10.1  | Налогообложение . . . . .   | 61        |
| 10.2  | Конфиденциальность . . . . .  | 61        |
| 10.3  | Ответственность Брокера и Клиента . . . . .   | 61        |
| 10.4  | Обстоятельства непреодолимой силы . . . . .   | 62        |
| 10.5  | Предъявление претензий и разрешение споров . . . . .  | 62        |
| 10.6  | Изменение и дополнение Регламента . . . . .   | 63        |
| 10.7  | Расторжение Договора брокерского обслуживания . . . . .   | 64        |
| Список приложений   |   | <b>65</b> |
| Приложение 1. Примерный перечень документов для открытия счетов   |   | <b>66</b> |
| Приложение 2. Анкета Клиента (Депонента) / Уполномоченного лица (для юридических лиц)   |   | <b>68</b> |
| Приложение 3. Анкета Клиента (Депонента) / Уполномоченного лица (для физических лиц)  |   | <b>69</b> |
| Приложение 4. Торговое поручение — Клиентская часть   |   | <b>70</b> |
| Приложение 4.1 Поручение на срочную сделку  |   | <b>71</b> |
| Приложение 5 Поручение на отзыв денежных средств  |   | <b>72</b> |
| Приложение 6 Тарифные планы   |   | <b>73</b> |
| 6.1   | Тарифы на брокерское обслуживание . . . . .   | 73        |
|   | Тариф №1: “Стратег” . . . . .   | 73        |
|   | Тариф №2: “Тактик” . . . . .  | 74        |
| 6.2   | Проценты по займам на совершение маржинальных и необеспеченных сделок, по сделкам в режиме T+1 на Московской бирже, займам “ОВЕРНАЙТ” и займам с Брокером(10) . . . . . | 74        |
| 6.3   | Проценты по займам на совершение маржинальных и необеспеченных сделок, по сделкам в режиме T+3 на рынке иностранных акций ПАО “Санкт-Петербургская биржа” . . . . .     | 75        |
| 6.4   | Тариф на транзакции при высокочастотном трейдинге . . . . .   | 75        |
| 6.5   | Инвестиционное консультирование . . . . .   | 76        |
| 6.6   | Тарифы на программное обеспечение . . . . .   | 76        |
| 6.7   | Разработка торговых роботов по персональным заявкам . . . . .   | 76        |
| 6.8   | “СМС – уведомление” . . . . .   | 77        |
| 6.9   | Услуги по денежным расчетам с Клиентами Брокера . . . . .   | 77        |
| 6.10  | Оказание услуг по составлению деклараций по налогу на доходы физических лиц для Клиентов Брокера  | 77        |
| 6.11  | Информационные услуги . . . . .   | 78        |
| 6.12  | Совершение действий по признанию лиц квалифицированными инвесторами . . . . .   | 78        |
| 6.13  | Обособленный учет имущества Клиента (сегрегированный счет) . . . . .  | 78        |
| 6.14  | Дополнительная информация по тарифам . . . . .  | 78        |
| 6.15  | Тарифы Торговых систем и депозитариев, уплачиваемые Брокером и возмещаемые за счет Клиента (справочно) . . . . .  | 79        |
| 6.15.1.   | Московская биржа . . . . .  | 79        |
| 6.15.2.   | Платежная система . . . . .   | 79        |
| 6.16  | Тариф за проведение сделки дарения ценных бумаг . . . . .   | 80        |
| 6.17  | Тариф за учёт затрат Клиента на приобретение ценных бумаг . . . . .   | 80        |
| Приложение 7 Заявление в АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ” на брокерское обслуживание (для юридических лиц)  |   | <b>81</b> |
| Приложение 8 Заявление в АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ” на брокерское обслуживание (для физических лиц)   |   | <b>82</b> |
| Приложение 9 Уведомление Брокера о заключении Договоров   |   | <b>83</b> |
| Приложение 10 Уведомление об исполнении фьючерсного контракта   |   | <b>84</b> |
| Приложение 11 Поручение о востребовании прав по опциону   |   | <b>85</b> |
| Приложение 12 Заявление в АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ” о расторжении договора брокерского обслуживания и/или об отказе от услуг в рамках брокерского договора (для юридических лиц) |   | <b>86</b> |
| Приложение 13 Заявление в АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ” о расторжении договора брокерского обслуживания и/или об отказе от услуг в рамках брокерского договора (для физических лиц)  |   | <b>87</b> |

|  |     |
|--|-----|
| Приложение 14 Уведомление Брокера о расторжении договора брокерского обслуживания и/или о прекращении предоставления услуг в рамках брокерского договора | 88  |
| Приложение 15 Уведомление Брокера о расторжении договора на брокерское обслуживание  | 89  |
| Приложение 16 Заявление о предоставлении налоговых вычетов   | 90  |
| Приложение 17 Уведомление об обработке персональных данных   | 91  |
| Приложение 18 Уведомление об использовании специального брокерского счета  | 92  |
| Приложение 19 Заявление в АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ” на заключение договора брокерского обслуживания на ведение индивидуального инвестиционного счета          | 93  |
| Приложение 20 Уведомление Брокера о заключении договора на открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета                                      | 94  |
| Приложение 21 Заявление в АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ” на изменение и прекращение договора на открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета           | 95  |
| Приложение 22 Заявление на присоединение к договору об инвестиционном консультировании   | 96  |
| Приложение 23 Уведомление о присоединении к договору об инвестиционном консультировании  | 97  |
| Приложение 24 Заявление о расторжении договора об инвестиционном консультировании  | 98  |
| Приложение 25 Заявление на отказ от услуги “Займы с Брокером”  | 99  |
| Приложение 26 Форма индивидуальной инвестиционной рекомендации   | 100 |
| Приложение 27 Уведомление о запрете манипулирования рынком   | 101 |
| Приложение 28 Информация об условиях договора об инвестиционном консультировании   | 102 |
| Приложение 29 Декларация о рисках инвестиционного советника  | 103 |
| Приложение 30 Уведомление о расторжении договора об инвестиционном консультировании  | 104 |

# 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## 1.1 Акцепт условий регламента брокерского обслуживания (оферты)

- 1.1.1. Настоящий регламент брокерского обслуживания публикуется на сайте Брокера [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru) и является публичной офертой Брокера заключить договор брокерского обслуживания и (или) договор на ведение индивидуального инвестиционного счета на указанных в регламенте условиях, с любым, кто отзовется.
- 1.1.2. Срок для акцепта оферты не определяется. Клиент вправе заключить договор в течение нормально необходимого для этого времени, после ознакомления с офертой на сайте Брокера.
- 1.1.3. Договор на брокерское обслуживание и (или) договор на ведение индивидуального инвестиционного счета являются договорами присоединения.
- 1.1.4. Клиент присоединяется к регламенту брокерского обслуживания путем акцепта его условий. Акцепт условий оферты может осуществляться в следующих формах:
- в безбумажной форме путем совершения Клиентом конклюдентных действий,
  - путем подачи Клиентом собственноручно подписанного заявления о присоединении к регламенту брокерского обслуживания,
  - путем составления одного документа, подписанного сторонами.
- 1.1.5. В соответствии с п. 3 ст. 438 ГК РФ акцептом настоящего регламента брокерского обслуживания (оферты) считается совершение Клиентом хотя бы одного из следующих конклюдентных действий:
- заполнения Клиентом формы на сайте Брокера [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru) и ввода на этом сайте кода, полученного Клиентом на номер сотового телефона, указанный при заполнении формы;
  - ввод Клиентом логина и пароля на сайте госуслуг и передача Брокеру с этого сайта персональных данных для заключения договора;
  - перевод Клиентом денежных средств или взнос наличными через кассу на брокерский счет и (или) индивидуальный инвестиционный счет.
- Акцептом настоящего регламента брокерского обслуживания (оферты) признается также совершение Клиентом перевода денежных средств на брокерский счет и (или) индивидуальный инвестиционный счет (конклюдентного действия).
- 1.1.6. В соответствии с п. 3 ст. 434 ГК РФ письменная форма договора на брокерское обслуживание и (или) договора на ведение индивидуального инвестиционного счета считается соблюденной при заполнении Клиентом формы на сайте Брокера [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru) и ввода на этом сайте кода.
- 1.1.7. При заполнении формы на сайте Брокера [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru) Клиент обязан указать номер сотового телефона, зарегистрированного на его имя.
- 1.1.8. При заключении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета Клиент - физическое лицо заявляет в письменной форме, путем проставления отметки в форме на сайте Брокера, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца.
- 1.1.9. После заключения договора Брокер открывает Клиенту личный кабинет на сайте [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru), брокерский счет и (или) индивидуальный инвестиционный счет.
- 1.1.10. При заключении договора в безбумажной форме Брокер высылает Клиенту уведомление в форме электронного сообщения о заключении договора на брокерское обслуживание и (или) договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.
- 1.1.11. Датой заключения договора на брокерское обслуживание и (или) договора на ведение индивидуального инвестиционного счета считается дата, указанная в уведомлении о заключении договора.
- 1.1.12. Заключение депозитарного договора в безбумажной форме и открытие счета депо Клиенту регулируется Клиентским регламентом депозитария, опубликованным на сайте Брокера [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru).
- 1.1.13. Акцепт условий настоящего Регламента брокерского обслуживания также может осуществляться в бумажной форме путем подачи Клиентом собственноручно подписанного письменного заявления Брокеру по форме **Приложение 7** к настоящему регламенту.

- 1.1.14. По просьбе Клиента договор на брокерское обслуживание и(или), договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, а также депозитарный договор, могут заключаться в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.
- 1.1.15. В случае проведения Брокером подарочных акций между сторонами заключается договор дарения. Договор дарения считается совершенным в письменной форме путем зачисления денежных средств на брокерский счет Клиента и подтверждается брокерским отчетом. Клиент считается принявшим дар (подарок), если после ознакомления с брокерским отчетом не заявил Брокеру в письменной форме отказ от дара (подарка).

## 1.2 Сведения о АО «ИК «РИКОМ-ТРАСТ»

Полное наименование: Акционерное общество «Инвестиционная Компания «РИКОМ-ТРАСТ».

Место нахождения Брокера: 121099, г. Москва, Проточный пер., д. 6.

Почтовый адрес Брокера: 121099, г. Москва, Проточный пер., д. 6.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 44 по г. Москве 15 августа 2002 года. ОГРН 1027739075165.

ИНН 7701033078, КПП 770401001, ОКАТО 45374000

Телефоны Брокера: +7 (495) 921-15-55, +7 (499) 241-79-25, +7 (499) 241-44-54, +7 (499) 241-53-07, +7 (499) 241-76-50.

Номер факса Брокера: +7 (499) 241-81-60.

Адрес электронной почты Брокера: [ricom@ricom.ru](mailto:ricom@ricom.ru).

Сайт Брокера: <http://www.ricom.ru/>

Брокер ведет учет денежных средств клиентов на специальных брокерских счетах, открытых в кредитных организациях. Перечень кредитных организаций, в которых брокеру открыты специальные брокерские счета, раскрыт на странице <https://www.ricom.ru/> в сети Интернет в разделе «Реквизиты».

### Представительство в г. Краснодар:

Адрес: 350000, г. Краснодар, ул. Гимназическая, д. 51, офис 208

Телефон: +7 (861) 267-13-19, 267-19-09

e-mail: [krasnodar@ricom.ru](mailto:krasnodar@ricom.ru)

### Представительство в г. Санкт-Петербург:

Адрес: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 109, лит. А, пом. 9Н, этаж 4, офис 414

Телефоны: +7 (812) 740-72-52, +7 (921) 908-98-52

e-mail: [peterburg@ricom.ru](mailto:peterburg@ricom.ru)

### Представительство в г. Туапсе:

Адрес: 352800, Краснодарский край, г. Туапсе, ул. Набережная, д. 19, офис 4 Телефон: +7 (86167) 2-72-69, 8-918-430-92-05

e-mail: [tuapse@ricom.ru](mailto:tuapse@ricom.ru)

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг выданы Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг РФ:

- № 045-06122-100000 от 26 августа 2003 г. на осуществление брокерской деятельности,
- № 045-06485-000100 от 29 августа 2003 г. на осуществление депозитарной деятельности,
- № 045-06143-010000 от 26 августа 2003 г. на осуществление дилерской деятельности,
- № 045-06160-001000 от 26 августа 2003 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами,

## 1.3 Термины и определения

**Ценные бумаги** – эмиссионные ценные бумаги, инвестиционные паи, ценные бумаги иностранных эмитентов, а также иные ценные бумаги, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается действующим законодательством Российской Федерации.

**РФ** Российская Федерация

**Брокер** АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ”, осуществляющая деятельность по брокерскому обслуживанию Клиентов в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Регламентом.

**Депозитарий** специализированное подразделение Брокера, непосредственно осуществляющее депозитарную деятельность, т.е. оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

**WEB** сайт Брокера в сети Интернет (далее - сайт Брокера) – совокупность специализированных страниц Брокера в сети Интернет, на которых Брокер размещает информацию об услугах на рынках ценных бумаг, текст настоящего Регламента, информацию о любых изменениях в тексте настоящего Регламента, действующих тарифах на услуги, уполномоченных лицах Брокера, а также иную информацию, раскрытие которой предусмотрено настоящим Регламентом. Постоянный адрес сайта Брокера: [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru).

**Клиент** юридическое или физическое лицо, присоединившееся к настоящему Регламенту в порядке, предусмотренном Регламентом на основе ст. 428 ГК РФ.

**Представитель Клиента** лицо, имеющее право действовать от имени и по поручению Клиента в силу закона или на основании Доверенности.

**Брокерский счет** аналитический счет в системе внутреннего и бухгалтерского учета Брокера, на котором учитываются денежные средства Клиента, а также другие активы, в том числе внесенные Клиентом в качестве средств гарантийного обеспечения, а также права и обязательства по совершенным срочным сделкам за счет средств Клиента.

**Депонент** физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами депозитария по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

**Счет Депо** счет, открываемый Клиенту депозитарием для хранения сертификатов ценных бумаг и/или учета и перехода прав на ценные бумаги.

**Сальдо счета Клиента** остаток ценных бумаг по счету Клиента в разрезе эмитентов, видов, выпусков либо фьючерсных контрактов и опционов определенного вида и сумма денежных средств, находящихся на брокерском счете Клиента.

**Банковские (расчетные) счета** счета, открытые Брокером в кредитных организациях.

**Сообщения** любые распорядительные, информационные сообщения и документы (поручения, распоряжения), направляемые Брокером и Клиентом друг другу в процессе исполнения Договора.

**Алерты** оповещение Брокером Клиента о достижении ценной бумагой определенной цены, о выполнении поручения Клиента, о котировках ценных бумаг по электронной почте, мобильному телефону Клиента.

**Место обслуживания (далее – Офис)** головная организация, подразделения Брокера, сотрудники которых уполномочены осуществлять обмен с Клиентами письменными сообщениями, в том числе принимать и регистрировать Заявления Клиентов, поручения, доверенности и иные письменные документы, а также выдавать Клиентам или его Представителям отчеты, предусмотренные настоящим Регламентом.

**Торговые системы** фондовые биржи и иные организаторы торговли на рынке ценных бумаг, предоставляющие услуги, непосредственно способствующие заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами иностранной валютой и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, между участниками рынка ценных бумаг.

**ОРЦБ** организованный рынок ценных бумаг или совокупность торговых систем. Сюда также включаются клиринговые депозитарные и расчетные системы, обеспечивающие исполнение обязательств по сделкам в торговых системах, а правила и процедуры таких депозитарных и расчетных систем понимаются как неотъемлемая часть правил торговых систем.

**Внебиржевой рынок ценных бумаг (далее – Внебиржевой рынок)** альтернативный ОРЦБ рынок ценных бумаг, заключение сделок на котором производится не по строго установленным процедурам, зафиксированным в правилах торговых систем, а по правилам, процедурам, обычаям, установленным Гражданским законодательством РФ, самими участниками Внебиржевого рынка.

**Рынок ценных бумаг (далее – РЦБ)** ОРЦБ и Внебиржевой рынок.

**Внутренний рынок ценных бумаг** ОРЦБ и внебиржевой рынок, заключение сделок происходит на торговых площадках внутри РФ.

**Внешний рынок ценных бумаг** ОРЦБ и внебиржевой рынок, заключение сделок происходит на торговых площадках за пределами РФ.

**Правила торговой системы** любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками торговой системы. Действующие правила торговой системы, в которой Брокер совершает сделки в соответствии с поручениями Клиента, считаются неотъемлемой частью настоящего Регламента.

**Существенные условия поручения Клиента** обязательные реквизиты поручения Клиента, отсутствие которых дает Брокеру право не рассматривать данное поручение:

- Ф.И.О. (наименование или уникальный код) Клиента;
- номер счета Клиента в регистрах внутреннего учета Брокера;
- номер и дата Договора;
- тип поручения;
- наименование эмитента;
- вид, тип и количество ценных бумаг, фьючерсных контрактов или опционов;
- цена или условия ее определения;
- срок действия поручения;
- дата и время получения поручения Брокером;
- В случае, если подается поручение с целью совершения сделки РЕПО с ценными бумагами, поручение должно содержать указание на совершение сделки РЕПО;
- В письменном поручении на бумажном носителе обязательна подпись клиента. В поручениях клиента, подаваемых в рамках электронного документооборота с использованием Интернет-Системы, используется аналог собственноручной подписи. Условия и порядок электронного документооборота регулируются разделом 2.5 настоящего регламента.

**Открытие позиции** торговая операция, при которой с/на счет Клиента списывается/зачисляется определенный пакет ценных бумаг, фьючерсных контрактов или опционов.

**Закрытие открытой позиции** совершение торговой операции, противоположной открытию позиции.

**Стоп-поручение** поручение на покупку или продажу ценных бумаг, фьючерсных контрактов или опционов, которое отправляется в торговую систему не сразу, а после выполнения условия по достижении бумагой определенной цены. Стоп-поручения делятся на поручения stop-loss (страхование от убытков) и stop-profit (фиксирование размера прибыли). Это поручения для игроков на рынке, которые либо не имеют возможности постоянно следить за ходом торгов, либо придерживаются твердо выбранной ими стратегии биржевой игры.

**Подтверждение сделки** подтверждение Брокером факта совершения сделки в соответствии с торговыми поручениями Клиента.

**Стандартные сделки** сделки купли-продажи, совершаемые Брокером по торговым поручениям Клиента на обычных условиях, предусмотренных Регламентом. “Стандартный” режим проведения сделок по брокерскому счету Клиента означает, что Брокер принимает поручения Клиента на сделку только при условии наличия денежных средств на брокерском счете или наличия ценных бумаг на счете Клиента, необходимых для расчетов по сделкам Клиента.

**Сделка РЕПО** сделка, состоящая из двух отдельных сделок (частей), а именно:

- первая часть сделки РЕПО — сделка, в которой Брокер выступает либо в качестве продавца, либо в качестве покупателя ценных бумаг;
- вторая часть сделки РЕПО — сделка, в которой сторона-продавец по первой части сделки РЕПО является покупателем, а сторона-покупатель по первой части сделки РЕПО является продавцом, предметом сделки являются те же ценные бумаги и в том же количестве, что и в первой части сделки РЕПО.

Цена в данных сделках определяется двусторонним соглашением Брокера и Клиента.

**Короткая продажа** продажа ценных бумаг, поставка которых осуществляется путем заимствования ценных бумаг либо с отсрочкой их поставки.

**Маржинальная сделка** сделка купли-продажи ценных бумаг, расчет по которой производится Брокером с использованием денежных средств и/или ценных бумаг, предоставленных Брокером в заем Клиенту.

**Необеспеченная сделка** сделка купли-продажи ценных бумаг (за исключением срочной сделки), обязательства по которой исполняются в день ее заключения на следующих условиях:

- в момент заключения сделки на брокерском счете Клиента суммы денежных средств, с учетом прав требования и обязательств по уплате денежных средств по ранее заключенным сделкам со сроком исполнения в текущий день недостаточно для исполнения обязательств по такой сделке, либо
- в момент заключения сделки на счете Депо Клиента количества ценных бумаг, с учетом прав требования и обязательств по поставке ценных бумаг по ранее заключенным сделкам со сроком исполнения в текущий день недостаточно для исполнения обязательств по такой сделке.

**Маржинальные ценные бумаги** ценные бумаги, отвечающие критерию ликвидности, установленному в приказе ФСФР РФ № 06-25/пз-н № от 7 марта 2006 г. “Об утверждении положения о критериях ликвидности ценных бумаг”.

**Задолженность Клиента перед Брокером** сумма отрицательного остатка денежных средств на брокерском счете Клиента, требований Брокера к Клиенту по поставке ценных бумаг, требований Брокера к Клиенту, вытекающих из договоров займа.

**Уровень маржи** расчетный показатель, применяемый Брокером для оценки текущей способности Клиента погасить обязательства, возникшие в результате заключенных по его поручениям сделок. Уровень маржи рассчитывается как отношение текущей рыночной стоимости маржинальных ценных бумаг и денежных средств клиента за вычетом задолженности Клиента перед Брокером к текущей рыночной стоимости маржинальных ценных бумаг и денежных средств клиента и выражается в процентах.

**Портфель Клиента** совокупность ценных бумаг, находящихся на счетах Клиента, и денежных средств, находящихся на брокерских счетах Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги и/или полученных в результате такого инвестирования.

**Базисный актив** ценные бумаги, фондовые индексы, финансовые инструменты, а также иные виды базисного актива, разрешенные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

**Срочный контракт** фьючерсный контракт (фьючерс) или опционный контракт (опцион), допущенный в установленном Правилами порядке к обращению на Бирже.

**Спецификация** документ, совместно с Правилами Биржи определяющий все существенные условия срочной сделки и порядок ее исполнения.

**Позиция (открытая позиция)** учетная запись в разделе регистра учета открытых позиций Биржи, выражающая совокупность прав и обязанностей данного Клиента, возникших в результате совершения на основании его поручений срочных сделок.

**Вариационная маржа** денежные средства, обязанность уплаты которых возникает у одной из сторон фьючерсного контракта в результате изменения текущей рыночной цены (текущего значения) базового актива или цены фьючерсного контракта.

**Гарантийное обеспечение** рассчитываемый в соответствии с Правилами Торговой системы размер средств, требуемый от Клиента для обеспечения всех открытых позиций по срочным контрактам в соответствующей Торговой системе.

**Ликвидная часть портфеля** сумма денежных средств и маржинальных ценных бумаг на счету клиента за минусом накопленной отрицательной вариационной маржи по срочным контрактам.

**Лимиты колебаний цен сделок** границы ценового коридора, в рамках которого Брокер может исполнять поручения Клиента на совершение сделок со срочными контрактами, устанавливаются Биржей для каждого (каждой серии) срочного контракта в виде максимально допустимого в течение данной торговой сессии отклонения цен сделок от расчетной цены, определенной по итогам предыдущей торговой сессии в соответствии с Правилами Биржи.

**Ограничения по числу открытых позиций** максимально допустимое количество позиций по срочному контракту (набору срочных контрактов), установленное Биржей в Спецификации.

**Поставочный фьючерсный контракт/опцион** фьючерсный контракт/опцион, условия исполнения обязательств по которому предусматривают поставку Базисного актива.

**Расчетный фьючерсный контракт/опцион** фьючерсный контракт/опцион, условия исполнения обязательств по которому не предусматривают поставку Базисного актива.

**Срочная сделка** заключение Брокером в соответствии с Поручением на совершение срочной сделки фьючерсного контракта и/или приобретение/отчуждение опциона.

**Торговая сессия срочного рынка** период времени, в течение которого проводятся торги срочными контрактами. Расчеты по итогам торговых сессий в виде вариационной маржи и пересчет размера гарантийного обеспечения проводятся в течение клиринговых сеансов.

**Тарифные планы Брокера** сведения о суммах и ставках вознаграждения Брокера, издержек, сборов и прочих расходов Брокера, подлежащих уплате и/или возмещению Клиентом в связи с оказанием брокерских услуг.

**Система “Интернет-трейдинга “РИКОМ-ТРАСТ” (далее – Интернет-Система)** совокупность вычислительных средств, программного обеспечения, компьютерных баз данных, телекоммуникационных средств и другого оборудования Брокера, обеспечивающих возможность проведения Клиентом операций на рынке ценных бумаг по электронным каналам связи. Она позволяет Клиенту, в том числе через его личный кабинет, получать в режиме реального времени текущую финансовую информацию с фондовых рынков, направлять Брокеру поручения, проводить сделки на ОРЦБ, получать от Брокера сообщения, подтверждения сделок, брокерские отчеты, информацию о портфеле Клиента.

**Рабочий день** любой день недели, кроме выходных и праздничных дней, установленных действующим законодательством Российской Федерации, когда Брокером по установленным правилам осуществляются операции, указанные в настоящем Регламенте.

**Сделка своп** операция по покупке и продаже иностранной валюты, в процессе осуществления которой Клиент, заключая сделку по покупке какого-либо инструмента одновременно заключает сделку по продаже другого инструмента с совпадающей валютой лота и совпадающей сопряженной валютой, и наоборот, заключая сделку по продаже какого-либо инструмента одновременно заключает сделку по покупке другого инструмента с совпадающей валютой лота и совпадающей сопряженной валютой. При этом сумма в валюте лота обеих сделок совпадает.

**Сделка с плечом** сделка покупки-продажи иностранной валюты, совершаемая при условии, что в момент заключения сделки суммы денежных средств, предварительно зарезервированных на брокерском счете, с учетом прав требования и обязательств по уплате денежных средств по ранее заключенным сделкам, недостаточно для исполнения обязательств по текущей сделке в полном объеме.

**Базовый уровень маржи** уровень достаточности денежных средств Клиента для заключения сделки с плечом.

**Минимальный уровень маржи** уровень маржи, при достижении которого Брокер вправе закрыть позиции Клиента.

**Бенефициарный владелец**

- физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеющее преобладающее участие более 25 процентов в капитале клиента или от общего числа акций клиента с правом голоса;
- физическое лицо имеющее право (возможность) на основании договора с клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, в частности, физическое лицо имеющее возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также финансовых операций, оказывающих влияние на величину дохода клиента.

**Индивидуальный инвестиционный счет** счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется в соответствии с настоящим регламентом.

**Московская биржа** юридическое лицо группы Московская биржа (ПАО Московская Биржа, Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”), в зависимости от рынка (валютного, фондового, срочного или других рынках) на котором Брокер оказывает брокерские услуги Клиенту.

**Торговая операция** совершение сделки с ценными бумагами и (или) заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом.

**Поручение** распоряжение Клиента Брокеру совершить одну или несколько гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) заключить один или несколько договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Иные термины, используемые в настоящем Регламенте, подлежат толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также иными нормативными правовыми актами. В случае, если значение какого-либо из терминов не определено ни настоящим Регламентом, ни федеральными законами, ни иными нормативными правовыми актами, включая нормативные акты Банка России, для целей настоящего Регламента применяются определения, обычно используемые на РЦБ, в том числе определения, данные иными профессиональными участниками РЦБ, к услугам которых обращается Брокер в рамках исполнения Договора.

## 1.4 Услуги Брокера

- 1.4.1. Брокер предоставляет Клиентам за вознаграждение брокерские услуги профессионального участника РЦБ, т.е. принимает от Клиентов поручения и совершает на основании этих поручений сделки купли-продажи с ценными бумагами, фьючерсными контрактами и опционами на ОРЦБ и внебиржевом рынке. При исполнении поручений Клиента Брокер может действовать в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет Клиента, или комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента.
- 1.4.2. Брокер предоставляет Клиентам за вознаграждение услуги по осуществлению маржинальных и необеспеченных сделок, услуги, сопутствующие брокерским и депозитарным услугам, предоставляемым профессиональными участниками РЦБ, услуги по консультированию и информационному обеспечению операций Клиента на РЦБ, юридическое, налоговое сопровождение.
- 1.4.3. Приведенный в настоящем разделе список услуг Брокера не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, правилами торговых систем, Брокер принимает и осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.
- 1.4.4. Брокер предоставляет Клиентам брокерские услуги на любом ОРЦБ, где Брокер получила право предоставлять Клиентам брокерские услуги, а также на любом Внебиржевом рынке, действующем на территории РФ.
- 1.4.5. Брокерские услуги предоставляются в соответствии с правилами торговых систем, внутренними документами депозитарных, расчетных и клиринговых организаций, уполномоченных организаторами торговли, а также Стандартами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг НАУФОР, членом которой является Брокер.
- 1.4.6. Приведенный перечень рынков, на которых Брокер предоставляет Клиентам брокерские услуги, не является исчерпывающим. Брокер принимает на себя обязательства исполнять поручения Клиентов на условиях настоящего Регламента на любых иных рынках, в отношении которых Брокер публично объявил о такой возможности. Совершение сделок на рынках может производиться Брокером с использованием агентов и/или других брокеров.
- 1.4.7. Брокер оказывает Клиентам услуги по организации и обслуживанию займов, предоставляемых Клиентам иностранными брокерами.
- 1.4.8. Брокер вправе совершать сделки с ценными бумагами и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, одновременно являясь представителем разных сторон в сделке, в том числе не являющихся предпринимателями.

## 1.5 Обязанности сторон

- 1.5.1. Брокер и Клиент обязуются вести свою деятельность в соответствии с настоящим Регламентом, законодательством Российской Федерации, Правилами торговых систем и Стандартами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг НАУФОР.
- 1.5.2. Клиент обязуется:
- Подавать Брокеру Поручения, предусмотренные Регламентом, исключительно по формам, содержащимся в соответствующих Приложениях к Регламенту, и в порядке, предусмотренном Регламентом.
  - Предоставлять Брокеру доверенность на лиц, уполномоченных распоряжаться счетом и совершать сделки от имени Клиента.
  - При заключении Договора предоставить Брокеру документы, указанные в [Приложение 1](#) к Регламенту.
  - При заключении Договора предоставлять Брокеру следующие сведения о бенефициарных владельцах (при наличии их у клиента):  
фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).
  - Подписывать и представлять Брокеру брокерские отчеты по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным в интересах Клиента либо представлять аргументированные возражения в письменном виде, в сроки и порядке, указанные в Регламенте. Если по истечении срока, указанного в Регламенте, Клиент не представляет своих возражений по брокерскому отчету за день или брокерскому отчету за период, то брокерский отчет за день или брокерский отчет за период считается принятым.

- Оплачивать вознаграждение Брокера в размере, определяемом соответствующим Тарифным планом, предусмотренным **Приложение 6** к Регламенту, и в порядке, предусмотренном Регламентом. По умолчанию Клиент считается выбравшим тарифный план “Стратег”. Клиент вправе при заключении договора выбрать иные тарифные планы.

Клиент вправе в любой момент изменить тарифные планы в личном кабинете на сайте Брокера [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru) в сети Интернет или путем направления письменного заявления в произвольной форме Брокеру по почте, по факсу, а также путем личной передачи в офисе Брокера.

В случае изменения тарифного плана в личном кабинете на сайте Брокера [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru) в сети Интернет новый тарифный план применяется с первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором было подано заявление.

В случае изменения тарифного плана путем направления письменного заявления в произвольной форме Брокеру по почте, по факсу, а также путем личной передачи в офисе Брокера новый тарифный план применяется с первого рабочего дня, следующего за днем получения Брокером заявления.

Изменение тарифного плана допускается не чаще одного раза в месяц.

- Возмещать Брокеру понесенные расходы в порядке, определяемом Регламентом.
- Вести торговлю в торговых системах и на внебиржевом рынке в пределах торговых лимитов на своем счете в соответствии с требованиями торговых систем, условиями настоящего Регламента.
- По запросу Брокера предоставлять документы о финансовом состоянии (платежеспособности) Клиента и целях инвестиций, которые могут помочь в правильном и своевременном исполнении обязательств.
- Клиент также несет иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством РФ и/или Регламентом.
- Уведомлять Брокера об изменении анкетных данных в течение 10 календарных дней с момента изменения анкетных данных.
- Предоставлять идентифицирующие сведения о себе и подтверждать их с помощью надлежащим способом заверенных документов. Электронная копия документа, зарегистрированная в личном кабинете клиента, считается заверенной простой электронной подписью клиента, созданной с помощью логина и пароля от личного кабинета

### 1.5.3. Брокер обязуется:

- Оказывать Клиенту услуги на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Московской биржи.
- Оказывать Клиенту услуги на фондовом рынке Московской биржи.
- Руководствоваться принципами добросовестности и разумности, исполнять Поручения в соответствии с обычно предъявляемыми требованиями к порядку совершения сделок и в точном соответствии с существенными условиями поручения и правилами исполнения поручений Клиента изложенными в **Подраздел 1.7** настоящего раздела.
- Обеспечивать обособленный внутренний учет хранящихся у Брокера денежных средств Клиента, предназначенных для совершения сделок и полученных в результате исполнения сделок, в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством РФ, а также обеспечивать организацию документооборота и хранение документов, являющихся основанием для совершения сделок и операций с денежными средствами Клиента.
- Предоставлять Клиенту брокерские отчеты в порядке и сроки, предусмотренные **Раздел 7** Регламента.
- Возвращать денежные средства Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Брокером Поручения на отзыв денежных средств по форме, содержащейся в **Приложение 5** к Регламенту.
- По требованию Клиента предоставлять копии документов и/или информацию в объеме, предусмотренном федеральным законодательством о защите прав и законных интересов инвесторов, в том числе Федеральным законом от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг”.
- Брокер также несет иные обязательства, предусмотренные действующим законодательством РФ и/или Регламентом.

## 1.6 Использование Клиентами биржевой информации

Брокер предоставляет Клиенту биржевую информацию, полученную от Московской биржи. Биржевая информация предоставляется путем размещения на сайте Брокера в сети Интернет. Клиент вправе использовать биржевую информацию для целей совершения сделок. Клиент вправе использовать биржевую информацию в иных целях только при наличии письменного разрешения Брокера. В случае нарушения при использовании биржевой информации Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством.

## 1.7 Правила исполнения поручений клиентов

1.7.1. Брокер исполняет поручения клиентов при соблюдении следующих условий:

- поручение подано способом, установленным настоящим регламентом;
- поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим регламентом, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Брокером форме;
- наступил срок и (или) условие исполнения поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;
- отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении поручения, если такие основания установлены договором о брокерском обслуживании.

1.7.2. Поручения клиента исполняются брокером путем совершения одной или нескольких сделок на организованных торгах или на внебиржевом рынке в соответствии с условиями поручения, настоящего регламента и правил, изложенных в [Подраздел 1.7](#), а также с учетом характеристик финансового инструмента, являющегося предметом поручения, и места исполнения поручения.

1.7.3. Брокер принимает все разумные меры для исполнения поручений клиента на лучших условиях. Исполнение поручения на лучших условиях предполагает соблюдение следующих условий:

- лучшая цена сделки;
- минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- минимальный срок исполнения поручения;
- исполнение поручения по возможности в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

1.7.4. Требование, установленное [п. 1.7.3.](#), не распространяется на следующие поручения клиентов:

- на поручения эмитента ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом собственных ценных бумаг;
- на поручения лица, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или иностранной организацией, осуществляющей в соответствии со своим личным законом регулируемую деятельность на финансовых рынках, при одновременном соблюдении следующих условий:
  - указанное лицо действует за собственный счет;
  - договор о брокерском обслуживании с указанным лицом прямо освобождает брокера от обязанности исполнять поручение такого клиента на лучших условиях;
- на поручения клиента, исполняемые в связи со снижением стоимости портфеля клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи.

1.7.5. Требование, установленное [п. 1.7.3.](#), не распространяется на условия исполнения поручения, предусмотренные настоящим регламентом либо самим поручением.

1.7.6. При исполнении поручения Брокер принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена торговая операция.

1.7.7. Брокер самостоятельно определяет приоритетность указанных в [п. 1.7.3.](#) условий, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.

1.7.8. При исполнении поручения Клиента на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг и (или) заявок на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам, соблюдение требования об исполнении поручения на лучших условиях презюмируется.

## 2 СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

### 2.1 Способы обмена сообщениями

2.1.1. Обмен сообщениями между Брокером и Клиентом может производиться следующими способами:

- обмен оригинальными документами на бумажных носителях, включая пересылку документов почтовыми отправлениями;
- обмен устными сообщениями по телефону;
- обмен письмами по электронной почте;
- обмен факсимильными копиями документов;
- обмен сообщениями через личный кабинет Клиента.

2.1.2. Указанные способы обмена сообщениями применяются Клиентом по его усмотрению, в порядке и с учетом ограничений, установленных настоящим Регламентом. Брокер при направлении любых сообщений для Клиента применяет способ (-ы), одобренный (-е) Клиентом. Документы, переданные Клиенту одобренными им способами, имеют такую же юридическую силу, как и оригинальные документы на бумажных носителях.

2.1.3. Обмен любыми сообщениями между Брокером и Клиентом осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- обмен осуществляется способом (способами), приемлемым (-и) для обеих сторон;
- В случае, если обмен сообщениями осуществляется через Представителей, последние должны обладать необходимыми полномочиями;
- сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам), согласованному (-ым) обеими сторонами;
- сообщения, направленные без соблюдения указанных условий, считаются неполученными.

2.1.4. Подпись Представителя Клиента, действующего от имени юридического лица, на документе, направленном Брокеру почтой или нарочным, должна быть заверена печатью. Если доверенностью, выданной Клиентом (юридическим лицом) своему Представителю, предусмотрено право последнего подписывать договоры, сообщения (поручения, распоряжения), направляемые Брокеру, без обязательного заверения печатью юридического лица, то в этом случае Брокер принимает от такого Представителя сообщения, не заверенные печатью юридического лица.

### 2.2 Обмен оригинальными документами на бумажных носителях

2.2.1. Настоящим способом могут направляться любые виды сообщений и документов, предусмотренные настоящим Регламентом.

2.2.2. Обмен оригиналами документов на бумажных носителях осуществляется в офисе Брокера между Брокером и Клиентом либо его Представителем.

2.2.3. Клиент может передавать любые сообщения Брокеру путем направления их почтой по почтовым адресам Брокера, указанным в [Раздел 1 Подраздел 1.2.](#) настоящего Регламента.

2.2.4. Брокер также может направлять свои сообщения почтовыми отправлениями.

### 2.3 Обмен сообщениями по телефону

2.3.1. Передача и прием сообщений по телефону может использоваться Клиентом и Брокером в следующих случаях:

- обмен информационными сообщениями;
- выдача и принятие торговых поручений (купля/продажа);
- прием отмены торговых поручений;
- выдача и принятие подтверждения заключенной сделки.

2.3.2. Брокер рассматривает любое лицо, осуществляющее с ней обмен сообщениями по телефону, как Клиента и интерпретирует любые сообщения этого лица (поручения, запросы) как сообщения Клиента, если это лицо правильно назовет следующие реквизиты Клиента:

- наименование Клиента (или Ф.И.О. для физических лиц);
- номер Договора, заключенного между Брокером и Клиентом;
- номер счета Клиента.

- 2.3.3. Клиент должен удостовериться в том, что сообщение принимается уполномоченным лицом Брокера.
- 2.3.4. Сообщение (поручение, распоряжение) обязательно должно быть повторено уполномоченным лицом Брокера непосредственно за Клиентом.
- 2.3.5. Если сообщение (поручение, распоряжение) правильно повторено уполномоченным лицом Брокера, то Клиент должен окончательно подтвердить выдачу такого сообщения путем произнесения любого из следующих слов: “Да”, “Подтверждаю”, “Согласен” или иного слова, недвусмысленно подтверждающего согласие. Сообщение (поручение, распоряжение) считается принятым Брокером в момент произнесения Клиентом подтверждающего слова.
- 2.3.6. Если текст сообщения (поручения, распоряжения) был неправильно воспроизведен уполномоченным лицом Брокера, то Клиент должен сообщить об этом уполномоченному лицу Брокера и повторить всю процедуру заново.
- 2.3.7. Переговоры Клиента и Брокера фиксируются в виде записи телефонного разговора на магнитном носителе. Клиент и Брокер настоящим подтверждают, что признают данную запись в качестве доказательства при разрешении конфликтных ситуаций, в том числе в качестве доказательства выдачи и принятия поручений, а также наличия договоренности о существенных условиях таких поручений. Запись соответствующего телефонного разговора может быть предоставлена Брокером Клиенту по его официальному письменному запросу. Срок хранения указанных записей составляет не менее 1-го (одного) месяца.
- 2.3.8. Поручение Клиента, полученное Брокером по телефону, переводится в электронную форму и на бумажный носитель уполномоченным лицом Брокера и должно быть подписано клиентом не позднее чем через месяц после подачи данного поручения.

## **2.4 Обмен факсимильными копиями оригинальных документов на бумажных носителях**

- 2.4.1. Передача и прием сообщений по факсу может использоваться Клиентом и Брокером в следующих случаях:
- обмен информационными сообщениями;
  - выдача и принятие торговых поручений (купля/продажа);
  - прием отмены торговых поручений;
  - выдача и принятие Подтверждения заключенной сделки;
  - прием поручений на совершение операций с денежными средствами;
  - обмен заключенными договорами;
  - выдача и принятие всех видов уведомлений, выписок, отчетов и информации, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 2.4.2. Факсимильное сообщение будет считаться принятым при условии соответствия полученной копии минимальным требованиям качества. Клиент обязан после направления факсимильного сообщения всегда просить сотрудника Брокера подтвердить факт приема и качество принятой факсимильной копии. Факсимильная копия документа будет считаться соответствующей минимальным требованиям качества, если она позволяет определить содержание сообщения и наличия необходимых реквизитов оригинального документа, подписи, печати.
- 2.4.3. Поручения, полученные Брокером по факсимильной связи, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься Брокером к исполнению.
- 2.4.4. Клиент и Брокер настоящим подтверждают, что сообщения, направленные и полученные по факсу, в том числе и направленные Брокеру поручения и/или распоряжения, имеют такую же юридическую силу, что и поручения и/или распоряжения, оформленные на бумажном носителе.
- 2.4.5. Клиент и Брокер настоящим признают в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, факсимильные копии собственных поручений и/или распоряжений, представленных другой стороной, если они соответствуют минимальным требованиям качества.
- 2.4.6. В качестве даты и времени приема Брокером факсимильного сообщения принимаются дата и время, зафиксированные факс-аппаратом Брокера на факсимильной копии документа.
- 2.4.7. Отзыв денежных средств с брокерского счета на банковский счет Клиента по поручению в виде факсимильного сообщения производится только на банковский счет, ранее указанный в Анкете Клиента.

## 2.5 Обмен сообщениями посредством Интернет-Системы

2.5.1. Если Клиент изъявил желание работать посредством Интернет-Системы ( Приложение 7, Приложение 8), то условия и порядок электронного документооборота регулируются настоящим разделом регламента.

Акцепт Клиентом обмена сообщениями посредством Интернет-Системы ( Приложение 7, Приложение 8) означает, что Клиент и Брокер пришли к соглашению:

- о возможности использования аналога собственноручной подписи при обмене сообщениями, направлении электронных документов посредством Интернет-Системы при соблюдении условий, предусмотренных Регламентом и настоящим Разделом;
- о признании Клиентом в качестве достаточного доказательства факта подачи торгового поручения, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, предъявленных Брокером электронных документов, зафиксированных Интернет-Системой, в том числе копий электронных документов на бумажном носителе, оформленных с соблюдением требований настоящего раздела.

Обмен сообщениями между Брокером и Клиентом производится при помощи средств Интернет. Программное обеспечение предоставляется Брокером Клиенту строго для использования в целях, предусмотренных настоящим Регламентом.

При невозможности Клиентом и/или Брокером передать сообщения посредством Интернет-Системы Стороны имеют право использовать другие способы обмена сообщениями.

2.5.2. Настоящим разделом устанавливается возможность электронного документооборота с использованием средств Интернет-Системы в отношении следующей информации (документов):

- информация о ходе торгов (котировки, сделки);
- торговые поручения;
- стоп-поручения;
- поручения на вывод денежных средств;
- информационные сообщения;
- информация о достижении ценной бумагой определенной цены, о выполнении поручений, о котировках ценных бумаг и отправке алертов по электронной почте, мобильному телефону Клиента;
- отчетность брокера перед Клиентом;
- инвестиционное консультирование.

Интернет-Система обеспечивает аутентификацию Клиента, осуществляет обмен сообщениями, а также обеспечивает конфиденциальность и целостность самих сообщений.

2.5.3. **Аналог собственноручной подписи (АСП)** – условное обозначение, приравняемое к подписи Клиента. АСП присваивается Брокером клиенту в момент заключения договора на брокерское обслуживание с Брокером. Порядок, основания и условия использования АСП, в том числе виды электронных документов, которые могут быть подписаны Клиентом с использованием АСП, устанавливаются настоящим разделом. Электронные документы, подписанные АСП, направленные с использованием Интернет-Системы, после положительных результатов Аутентификации Клиента в Интернет-Системе считаются отправленными от имени Клиента и признаются Участниками равными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные права и обязанности Участников.

2.5.4. **Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента в Интернет-Систему с использованием логина и пароля для совершения операции и/или получения информации, предусмотренной настоящим Регламентом. Аутентификация происходит в момент установления Клиентом коммуникационной сессии с Брокером посредством Интернет-Системы.

Логин – присвоенная Клиенту Брокером буквенно-цифровая последовательность символов, однозначно определяющая Клиента в Интернет-Системе.

Пароль – последовательность символов, самостоятельно сформированная Клиентом, хранящаяся в базе данных в зашифрованном виде, связанная с присвоенным Клиенту логином. Интернет-Система располагает сервисом смены пароля Клиентом.

2.5.5. **Коммуникационная сессия** – период времени с момента положительной Аутентификации Клиента, в течение которого Клиент вправе использовать Интернет-Систему для электронного документооборота с Брокером. Коммуникационная сессия завершается при выходе клиента из Интернет-Системы, либо через двадцать минут его (Клиента) бездействия.

2.5.6. **Электронный документ** – совокупность информации, сформированная в процессе Коммуникационной сессии и необходимая для формирования разрешенных настоящим разделом документов (см. п. 2.5.2.).

Сформированный в Интернет-Системе электронный документ имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с настоящим Разделом и действующим законодательством Российской Федерации, а также договорами, заключенными между Клиентом и Брокером, при наличии таковых.

#### 2.5.7. **Использование электронного документа**

Весь документооборот (документы, поручения, распоряжения, отчеты, письма, уведомления, иное), формируемый участниками электронного документооборота в виде электронных документов в соответствии с настоящим разделом, регламентом, а также договорами, заключенными между Брокером и Клиентом, признаётся совершенным в письменной форме и не может быть оспорен при одновременном выполнении следующих условий:

- А) Аутентификация клиента положительная (подтверждена подлинность АСП, установлена коммуникационная сессия);
- В) Электронные документы учтены Брокером в ее электронных базах данных в соответствии с требованиями законодательства РФ, Правилами ведения внутреннего учета сделок.

#### 2.5.8. **Копии электронного документа на бумажном носителе**

Копии электронных документов могут быть изготовлены (распечатаны) на бумажном носителе в формах, установленных регламентом, и должны быть заверены собственноручной подписью уполномоченного лица.

Копии электронного документа на бумажном носителе должны соответствовать требованиям действующего законодательства РФ.

Информация, содержащаяся в копии на бумажном носителе, должна соответствовать содержанию электронного документа

#### 2.5.9. **Риски использования Интернет-Системы**

Заклучив настоящее Соглашение, Клиент подтверждает, что о рисках, связанных с осуществлением операций и/или получения информации с использованием Интернет-Системы, включая, но не ограничиваясь, риск использования АСП, риски, указанные в п. А и Б настоящего раздела, уведомлен, согласен и принимает их на себя.

- А) Клиент подтверждает понимание, что существуют риски возникновения событий и/или обстоятельств, которые временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным или значительно затруднить осуществление электронного документооборота, в том числе использование логина и пароля в качестве АСП, включая технические сбои, а также риск несанкционированного доступа третьих лиц к логину и/или паролю (компрометации - совершения действий посредством Интернет-Системы с использованием логина и пароля Клиента неуполномоченными лицами).
- В) Клиент подтверждает, что при присоединении к использованию Интернет-Системы он уведомлен о существовании рисков, связанных, в том числе:
  - с использованием или невозможностью использования в определенный момент времени Интернет-Системы вследствие возникновения неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок в Интернет-Системе, отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем, осуществлением доработок Интернет-Системы, изменений алгоритмов функционирования Интернет-Системы, профилактических работ в Интернет-Системе, технологических изменений, обновлений Интернет-Системы, иных причин технического характера, в результате чего может, в том числе, оказаться невозможным доступ к Интернет-Системе с использованием логина и пароля Клиента, отправка и/или получение электронных документов;
  - с возможностью несанкционированного доступа третьих лиц к Интернет-Системе с использованием логина и пароля Клиента, доступа к конфиденциальной информации, касающейся Клиента,
  - с совершением Клиентом случайных ошибок при работе в Интернет-Системе, в том числе по причине недостаточного знания Клиентом порядка доступа и эксплуатации Интернет-Системы, раскрытием паролей третьим лицам, выдачей Клиентом доверенности другому лицу для представительства перед Брокером для осуществления операций с помощью Интернет-Системы, передачей Клиентом логина и пароля для доступа уполномоченному представителю Клиента.

#### 2.5.10. **Ответственность Брокера и Клиента**

Брокер несет ответственность за ущерб, понесенный Клиентом по вине Брокера, т.е. в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на сотрудниках Брокера, результатом которых стало неисполнение Брокером обязательств, предусмотренных настоящим разделом. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, компрометации пароля или логина будут

возмещены за счет Клиента. В том числе, Брокер не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту, причиной которого является использование третьими лицами Пароля и/или логина Клиента, включая убытки, возникшие вследствие неправомерных действий третьих лиц, направленных на незаконное использование логина и/или Пароля Клиента и иной конфиденциальной информации, касающейся Клиента.

Брокер не несет ответственность перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Брокера, обоснованно полагавшей на предоставленные Клиентом (его уполномоченными лицами) документы, включая заявления любого вида, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Брокера.

Брокер не несет ответственность за неосуществление операции, неисполнение поручения, иного распоряжения Клиента (уполномоченного лица Клиента), направленного с использованием Интернет-Системы Брокера, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур в Интернет-Системе, или совершения иных действий, произошедших не по вине Брокера, а также действий третьих лиц.

Клиент единолично несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае несвоевременного информирования Брокера об обстоятельствах, связанных с Клиентом, существенных для осуществления доступа и/или проведения операций в Интернет-Системе.

Клиент несет полную ответственность за сохранность и правильное использование логина и пароля, соблюдения конфиденциальности пароля в соответствии с условиями настоящего раздела Регламента и требованиями Интернет-Системы.

Брокер не несет ответственность за какие-либо последствия, связанные с получением и использованием третьими лицами логина и пароля (компроментация), в том числе, в случае противоправных действий третьих лиц, а также в результате нарушений в работе, сбоев и ошибок оборудования, каналов связи, с помощью которых обеспечивается электронный документооборот с использованием Интернет-Системы.

Отказ Клиента от использования Интернет-Системы не влияет на юридическую силу и действительность электронных документов, которыми Брокер и Клиент обменивались до отказа.

- 2.5.11. Клиент вправе подавать Брокеру подписанные АСП поручения на совершение сделок, сформированные и направленные с использованием Информационно-торговой системы (ИТС) QUIK.

Исключительные права на ИТС QUIK, включая все программные составляющие и модификации ИТС QUIK, принадлежат разработчику ООО “АРКА ТЕХНОЛОДЖИЗ”(ARQA Technologies). Сайт правообладателя в сети Интернет: <https://arqatech.com/ru/>. Брокер не несет ответственность за какие-либо убытки, связанные с использованием или невозможностью использования программного обеспечения системы QUIK в целях исполнения поручений Клиента в случае с возникновения неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок в указанном программном обеспечении, отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем, осуществлением доработок оборудования, указанного программного обеспечения, изменений алгоритмов функционирования указанного программного обеспечения, профилактических работ, связанных с указанным программным обеспечением, технологических изменений, обновлений указанного программного обеспечения, а также в иных случаях.

- 2.5.12. Идентификация и аутентификация клиента, подающего в Брокеру указанные поручения посредством ИТС QUIK, осуществляется в соответствии с настоящим разделом регламента и в соответствии с документацией ИТС QUIK.

- 2.5.13. До начала эксплуатации ИТС QUIK Клиент обязан самостоятельно ознакомиться с предоставляемым разработчиком техническим описанием порядка эксплуатации и особенностями функционирования ИТС QUIK, а также в дальнейшем самостоятельно знакомиться с новыми редакциями документации к ИТС QUIK.

- 2.5.14. Клиент обязан принимать меры по обеспечению сохранности устройства, на котором установлена ИТС QUIK, а также сохранению конфиденциальности ключа простой электронной подписи, в том числе:

- не оставлять устройство без присмотра;
- не передавать устройство третьим лицам;
- установить на устройство дополнительные средства безопасности и активировать штатные средства безопасности;
- хранить в тайне информацию, которая используется для идентификации и аутентификации клиента;
- не разрешать третьим лицам доступ к устройству посредством проводного и беспроводного подключения (с использованием технологий Bluetooth, Wi-Fi, подключения устройства посредством кабеля и т.д.);
- по возможности установить на устройство и использовать средства антивирусной защиты и средства защиты от несанкционированного доступа;

- при краже, ином неправомерном изъятии устройства, утере устройства, а также в случае, когда имеются достаточные основания предполагать, что третьими лицами получен или может быть получен доступ к информации, которая используется для идентификации и аутентификации клиента, незамедлительно сообщить об этом Брокеру для блокирования учетной записи клиента.

Непринятие вышеуказанных мер может повлечь причинение клиенту убытков вследствие неправомерной подачи поручений на совершение сделок от имени клиента третьими лицами. Брокер ни при каких обстоятельствах, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством, не будет нести перед клиентом ответственность за такие убытки.

- 2.5.15. Брокер не гарантирует и не несет ответственности перед клиентом за правильность работы ИТС QUIK, не несет ответственности за неполадки в работе ИТС QUIK и за их устранение.
- 2.5.16. Возможность подачи поручений, подписанных простой электронной подписью, в установленном настоящей статьёй порядке предоставляется клиенту в соответствии с Правилами электронного документооборота Брокера, документацией к ИТС QUIK.
- 2.5.17. Если иное не установлено настоящим регламентом, Брокер вправе направлять клиенту требования, уведомления, сообщения, предусмотренные настоящим регламентом, путем опубликования соответствующего уведомления с использованием идентифицирующей клиента информации, указываемой клиентом при установлении удаленной связи с Брокером в ИТС QUIK.
- 2.5.18. Клиент несет ответственность за все действия, совершенные с использованием ИТС QUIK. При использовании ИТС QUIK клиент получает доступ к биржевой информации о финансовых рынках. Брокер не несет ответственности за содержание, полноту, точность и своевременность указанной информации.
- 2.5.19. Брокер вправе в одностороннем порядке ограничить возможность подачи Клиентом поручений/распоряжений посредством ИТС QUIK в случае нарушения Клиентом обязательств по обновлению анкетных данных в случае их изменения, если Брокеру стало известно о таких изменениях из открытых источников.

## 3 ТОРГОВЫЕ И НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

### 3.1 Предварительные операции

- 3.1.1. Заключение Договора производится путем присоединения к условиям (акцепта условий) настоящего Регламента. Для осуществления акцепта заинтересованные лица должны внимательно ознакомиться с текстом настоящего Регламента, включая тексты всех приложений к нему, а также заполнить и подписать Заявление для работы на внутреннем рынке (**Приложение 7, Приложение 8**).
- 3.1.2. После заключения между Брокером и Клиентом Договора брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг Брокер в течение одного рабочего дня для физических лиц и трех рабочих дней для юридических лиц с момента предоставления Клиентом документов согласно перечню, содержащемуся в **Приложение 1**, к настоящему Регламенту, и Анкеты Клиента (**Приложение 2., Приложение 3.**) открывает внутренний счет Клиенту, включающий в себя брокерский счет для учета денежных средств Клиента и счет для учета ценных бумаг Клиента. По факту открытия Клиенту счета Брокер направляет ему Уведомление о заключении Договора (**Приложение 9**). Если Клиент изъявил желание работать через Интернет-Систему на внутреннем рынке ценных бумаг, то ему сообщается дополнительно номер счета в Интернет-Системе и пароль. (На внешнем рынке работа через Интернет-Систему невозможна). Для осуществления операций на внешнем рынке ценных бумаг (в случае подписания Клиентом соответствующего заявления), Клиенту открывается отдельный брокерский счет.
- 3.1.3. Предоставленные Клиенту номер счета в Интернет-Системе и пароль при использовании являются аналогом собственноручной подписи Клиента.
- 3.1.4. Клиент несет ответственность за хранение в тайне номера счета в Интернет-Системе и пароля, а также за его утрату и передачу другим лицам.
- 3.1.5. В течение 3 рабочих дней после заключения между Брокером и Клиентом Договора брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг Брокер регистрирует Клиента в торговых системах в соответствии с указаниями Клиента в Заявлении Клиента (**Приложение 7, Приложение 8**). В настоящий момент осуществляется регистрация в секции фондового рынка, валютного рынка и рынка драгоценных металлов, срочного рынка Московской биржи, секции иностранных ценных бумаг ПАО “Санкт-Петербургская биржа”.
- 3.1.6. Одновременно с открытием счета Клиенту Брокер присваивает Клиенту специальный код, позволяющий идентифицировать Клиента в системе внутреннего учета Брокера.
- 3.1.7. Брокерские счета для работы на внутреннем рынке открываются и ведутся Брокером в валюте РФ. По брокерским счетам Брокера не начисляет процентов за хранение денежных средств.

### 3.2 Поручения Клиентов на совершение операций

- 3.2.1. Поручения должны быть направлены Брокеру с соблюдением всех требований, предусмотренных Регламентом для обмена сообщениями. В случае, если поручение не содержит указания на совершение сделки от имени Клиента и по поручению Клиента или указания о совершении сделки от имени Брокера по поручению Клиента, то Брокер самостоятельно определяет от имени кого будет совершена сделка. Поручения Клиента, направляемые Брокеру, должны содержать исчерпывающую информацию, достаточную для их однозначного толкования и исполнения Брокером в соответствии с условиями, изложенными в настоящем Регламенте. Если условия поручения Клиента являются неконкурентными, а поручение Клиента может быть истолковано неоднозначно, Брокер вправе отклонить такое поручение.
- 3.2.2. Письменные поручения должны быть подписаны Клиентом и представлены Брокеру в одном экземпляре. Брокер не принимает к исполнению письменные поручения, если есть сомнения в соответствии подписей и/или оттиска печати на них подписям и оттиску печати Клиента, если денежные средства или ценные бумаги, в отношении которых дается поручение, обременены обязательствами, и исполнение поручения приводит к нарушению данных обязательств. При подаче письменных поручений идентификация Клиента или его Представителя производится путем предъявления любого документа, удостоверяющего личность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 3.2.3. Брокер принимает торговые поручения Клиента к исполнению с момента регистрации Клиента в торговых системах.
- 3.2.4. Поручения Клиента в письменной и устной форме принимаются Брокером в головном офисе с 10:00 часов до 17:00 часов по московскому времени в любой рабочий день. Торговые поручения Клиента, за исключением Поручений по внебиржевым сделкам и сделкам РЕПО, в устной форме принимаются Брокером до 23:50 часов

по московскому времени в любой рабочий день. Факсимильные копии поручения Клиента и сообщения через Интернет-Систему принимаются Брокером круглосуточно.

3.2.5. Клиент вправе направлять Брокеру следующие виды поручений на совершение торговых операций на внутреннем рынке ценных бумаг (см. Приложение 4.):

- купить/продать по рыночной (текущей) цене определенное количество ценных бумаг. Такие поручения принимаются к исполнению немедленно в порядке их поступления. При этом все риски, связанные с исполнением такого поручения (резкое изменение рыночных цен или отсутствие спроса - предложения) несет Клиент;
- купить/продать по фиксированной цене определенное количество ценных бумаг. Покупка ценных бумаг осуществляется по цене, не выше указанной Клиентом. Продажа ценных бумаг осуществляется по цене, не ниже указанной Клиентом;
- купить/продать по рыночной цене ценные бумаги, при условии, что цена на рынке перед этим достигла определенного значения – “рыночное стоп-поручение”. В случае подачи “рыночного стоп-поручения” на покупку значение цены, указанное в поручении, которое должен достичь рынок, должно быть выше текущей рыночной цены продажи, при подаче “рыночного стоп-поручения” на продажу – ниже текущей рыночной цены покупки;
- купить/продать по фиксированной цене, при условии, что цена на рынке перед этим достигла определенного значения – “лимитированное стоп-поручение”. В случае подачи “лимитированного стоп-поручения” на покупку значение цены, указанное в поручении, которое должен достичь рынок, и цена, по которой поручение подлежит исполнению, должны быть выше текущей рыночной цены продажи, при подаче “лимитированного стоп-поручения” на продажу – ниже текущей рыночной цены покупки;
- купить/продать ценные бумаги, при развороте цены на рынке на заданное Клиентом количество процентов или рублей – “скользящее стоп-поручение”. Количество процентов или рублей, заданных Клиентом, называется уровнем срабатывания и отсчитывается от максимального при продаже или минимального при покупке значений цены на рынке, отсчитываемых от момента подачи Клиентом “скользящего стоп-поручения”.
- купить/продать по рыночной цене ценные бумаги, при условиях, что перед этим сначала цена на рынке достигла определенного значения, и затем произошел разворот цены на заданное Клиентом количество процентов или рублей – “комбинированное стоп-поручение”. Таким образом, при достижении цены на рынке определенного значения формируется “скользящее стоп-поручение”. В случае подачи “комбинированного стоп-поручения” на покупку значение цены, указанное в поручении, которое должен достичь рынок, должно быть ниже текущей рыночной цены продажи, при подаче “комбинированного стоп-поручения” на продажу – выше текущей рыночной цены покупки. Количество процентов или рублей, заданных Клиентом, называется уровнем срабатывания и отсчитывается от максимального при продаже или минимального при покупке значений цены на рынке, отсчитываемых от момента формирования “скользящего стоп-поручения”.

3.2.6. Клиент вправе направлять Брокеру поручения на совершение торговых операций по фьючерсным контрактам и опционам в соответствии с Раздел 5 (см. Приложение 4.1).

3.2.7. Клиент вправе направлять Брокеру поручения на совершение торговых операций на внешнем рынке ценных бумаг учитывая особенности, указанные в главе Раздел 6 настоящего Регламента.

3.2.8. По общему правилу поручение, выданное Клиентом Брокеру со сроком исполнения “в течение дня”, действует в течение текущей биржевой сессии. Поручения со сроком исполнения “в течение дня”, выданные после окончания текущей биржевой сессии, действуют в течение следующей биржевой сессии. Поручение, которое формируется при исполнении “лимитированного стоп-поручения” имеет срок исполнения “в течение дня” и действует в течение текущей биржевой сессии, во время которой исполнилось “лимитированное стоп-поручение”. Брокер принимает поручения со сроком исполнения “когда появятся условия”. В этом случае поручение действует в течение не более 30 календарных дней. Порядок подачи поручений на совершение срочных сделок и сроков их исполнения установлен в Подраздел 5.3 настоящего Регламента.

3.2.9. Поручение должно содержать все существенные условия поручения. Поручение, в тексте которого не содержится указания на конкретное место совершения сделки, может быть исполнено Брокером путем совершения сделки в любом доступном Брокеру сегменте РЦБ.

3.2.10. При не указании Клиентом в поручении, от чьего имени (Клиента или Брокера) Брокер должна совершить сделку, Брокер действует от своего имени.

3.2.11. Все поручения, принятые от Клиентов, исполняются Брокером на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами Брокера при совершении сделок на рынке ценных бумаг. Исполнение поручений производится Брокером в порядке, предусмотренном правилами торговых

систем. Брокер имеет право исполнить любое торговое поручение Клиента частично или путем совершения нескольких сделок. Все поручения исполняются Брокером в порядке поступления от Клиентов. Принятие Брокером поручения не означает выдачу Клиенту гарантий по ее исполнению.

- 3.2.12. Клиент вправе аннулировать (отменить) любое поручение до истечения срока действия, установленного в момент его выдачи. Поручения, частично исполненные Брокером к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части. Поручение не может быть отменено Клиентом с момента фактического заключения Брокером соответствующей сделки, даже если уведомление о совершении такой сделки не было получено Клиентом.
- 3.2.13. По запросу Брокера Клиент обязан предоставить оригинал поручения. Оригинал поручения должен быть отправлен Брокеру не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента получения Клиентом запроса на предоставление оригинала поручения. В случае неполучения от Клиента запрошенного оригинала поручения в течение 1-го (одного) месяца с даты направления запроса Клиенту, Брокер вправе приостановить прием любых поручений до получения от Клиента оригинала поручения.
- 3.2.14. До исполнения поручения Клиента на сделку Брокер проверяет текущую способность Клиента исполнить обязательства по сделке путем сравнения этих обязательств и суммы свободных денежных средств и/или количества ценных бумаг на счетах Клиента. Такая проверка при приеме поручения проводится путем предварительной обработки данных поручения специализированными программными средствами Брокера и может занимать от одной до нескольких десятков секунд.
- 3.2.15. Рыночные поручения исполняются Брокером в приоритетном порядке, сразу после их поступления.
- 3.2.16. Рыночные поручения исполняются Брокером по лучшей твердой котировке другого участника рынка, доступной для Брокера в торговой системе, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого поручения. Лучшей доступной ценой считается цена лучших на данный момент встречных заявок в данной торговой системе на объем ценных бумаг, указанный в поручении Клиента.
- 3.2.17. Исполнение лимитированного поручения гарантируется Брокером только при условии его соответствия ценовым условиям рынка. Если цена лимитированного поручения при покупке Клиентом более чем на 10% выше цены предложения и при продаже Клиентом более чем на 10% ниже цены спроса, то Брокер вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения лимитированных поручений. Брокер не вправе задерживать исполнение указанных поручений, если Клиент будет настаивать на их немедленном исполнении. Лимитированные поручения исполняются Брокером в зависимости от текущего состояния рынка путем акцепта твердой котировки другого участника рынка и/или путем выставления Брокером собственной твердой котировки и/или путем регулярного мониторинга рынка в поисках твердой котировки, удовлетворяющей условию поручения.
- 3.2.18. Подтверждение исполнения или неисполнения поручения в течение торгового дня производится в ответ на запрос Клиента. Если иное не согласовано Брокером и Клиентом, то подтверждение всегда осуществляется Брокером тем же способом, которым было принято само поручение или был сделан запрос. В случае отсутствия возможности направить подтверждение таким способом, Брокер направляет его наиболее быстрым из доступных способов.
- 3.2.19. В случае, если в соответствии с законодательством у Клиента образуется дробная акция, то Клиент считается подавшим поручение на продажу дробной акции. Брокер вправе отказать в исполнении такого поручения.

### **3.3 Операции с денежными средствами**

- 3.3.1. До направления Брокеру поручения на покупку ценных бумаг Клиент должен перечислить на брокерский счет денежные средства в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделкам, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Брокеру.
- 3.3.2. Денежные средства в рублях РФ для осуществления операций на рынке ценных бумаг вносятся в кассу Брокера, переводятся с банковской карты в личном кабинете Клиента или перечисляются на специальные брокерские счета в рублях
- 3.3.3. Денежные средства Клиентов учитываются и хранятся на специальных брокерских счетах (**Подраздел 1.2**).
- 3.3.4. Дивиденды и иные доходы по ценным бумагам Клиента зачисляются на специальный депозитарный счет, с которого перечисляются на брокерские счета Клиентов или иные банковские счета, указанные Клиентами.

- 3.3.5. Денежные средства Клиента, предназначенные для осуществления операций на внутреннем рынке ценных бумаг, внесенные в кассу Брокера, а также перечисленные в безналичном порядке, Брокер направляет для участия в торгах в одной из торговых систем, а при необходимости переводит денежные средства Клиента между торговыми системами. Зачисление средств на брокерский счет производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств в кассу или на расчетный счет Брокера. Перечисление средств в торговые системы производится не позднее следующего рабочего дня после зачисления средств на брокерский счет.
- 3.3.6. Клиент вправе в любой момент действия Договора отозвать все или часть денежных средств, находящихся на брокерском счете, путем направления Брокеру соответствующего письменного поручения на отзыв денежных средств (Приложение 5). Поручения на отзыв денежных средств принимаются Брокером согласно правилам принятия поручений, способами, приемлемыми для обмена сообщениями. Брокер возвращает денежные средства Клиенту наличными через кассу Брокера (только для брокерских счетов в рублях РФ) или в безналичном порядке на счет Клиента, реквизиты которого указаны в Анкете Клиента. Отзыв денежных средств с брокерского счета на банковский счет Клиента, ранее не указанный в Анкете Клиента, или на банковский счет указанного им лица может производиться только на основании поручения, представленного Брокеру в виде письменного оригинала в офисе Брокера. Исполнение поручения на отзыв денежных средств производится Брокером в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия поручения Брокером.
- 3.3.7. Клиент вправе подать поручение на перевод денежных средств между брокерскими счетами, открытыми у Брокера, путем направления Брокеру соответствующего письменного распоряжения (Приложение 5). В случае перевода денежных средств между счетами, открытыми в одной валюте, данная операция осуществляется не позднее следующего рабочего дня. В случае перевода денежных средств между счетами, открытыми в разных валютах, через банк, обслуживающий специальный брокерский счет, осуществляется операция конвертации по внутреннему курсу банка, деньги зачисляются на счет Клиента не позднее третьего рабочего дня со дня подачи поручения.
- 3.3.8. В момент получения Брокером поручения на отзыв или перевод денежных средств сумма, указанная в поручении, блокируется до момента ее списания с брокерского счета и не может быть использована Клиентом на другие цели.
- 3.3.9. Брокер оставляет за собой право не исполнять поручение Клиента на отзыв денежных средств на счета третьих лиц в случае наличия у Брокера оснований полагать, что данная операция влечет нарушение законодательства РФ и/или может нанести ущерб третьим лицам.
- 3.3.10. Прием Брокером поручений на отзыв или перевод денежных средств с брокерского счета Клиента производится в пределах свободного остатка. Под свободным остатком понимается остаток денежных средств на брокерском счете, свободный от любых обязательств Клиента перед Брокером по расчетам за подтвержденные сделки и операции, совершенные в соответствии с Регламентом, и сделки и операции, поручения на которые получены Брокером. В случае если сумма, указанная Клиентом в поручении на отзыв денежных средств превышает величину свободного остатка, Брокер отклоняет такое поручение целиком.
- 3.3.11. Прием Брокером поручений на отзыв или перевод денежных средств с брокерского счета Клиента производится в соответствии с [Раздел 4](#) настоящего Регламента.
- 3.3.12. В случае, если денежные средства в соответствии с поручением на отзыв денежных средств подлежат выдаче наличными Представителю Клиента, последний обязан предоставить доверенность, оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства, содержащую полномочия на получение денег от имени Клиента.
- 3.3.13. Клиент предоставляет право Брокеру использовать денежные средства. Такие денежные средства могут быть зачислены Брокером на собственный счет. Проценты за использование денежных средств клиента не начисляются.
- 3.3.14. Независимо от использования денежных средств Клиента, Брокер гарантирует Клиенту исполнение его поручений.
- 3.3.15. В случае наложения ареста на денежные средства Клиента, учитываемые на специальном брокерском счете, обращения на них взыскания по обязательствам Клиента, а также в иных предусмотренных законодательством РФ случаях Брокер предоставляет информацию о наличии и сумме денежных средств клиента на специальном брокерском счете уполномоченному государственному органу или должностному лицу по его запросу.
- 3.3.16. Клиент уведомлен и соглашается с тем, что Брокер вправе не принять и возратить денежные средства, поступившие Клиенту от третьих лиц.

### 3.4 Неторговые операции с ценными бумагами

- 3.4.1. Операции по счету Депо Клиента, открытому в депозитарии Брокера, в том числе инвентарные, информационные и прочие операции, не связанные непосредственно с урегулированием совершенных сделок, производятся в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности Брокера, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Регламентом. Сроки исполнения депозитарных операций определяются Условиями.
- 3.4.2. Любые инвентарные, информационные и прочие операции по счетам Депо, открытым Брокером в качестве поверенного Клиента в расчетных депозитариях, производятся Брокером в порядке, предусмотренном регламентами указанных депозитариев.
- 3.4.3. Брокер, действуя на основании лицензии на депозитарную деятельность, совершает депозитарные операции, связанные с исполнением биржевых и внебиржевых поручений, без дополнительных депозитарных поручений Клиента (депонента).
- 3.4.4. Поручения на совершение депозитарных операций принимаются в соответствии с [Раздел 4](#) настоящего Регламента.
- 3.4.5. Денежные средства, полученные Брокером в результате предъявления к погашению ценных бумаг Клиента, а также любые дивиденды, проценты и иные доходы по указанным ценным бумагам, подлежат зачислению на брокерский счет Клиента, перечислению почтовым переводом или на расчетный счет Клиента либо выплате наличными в кассе Брокера.
- 3.4.6. Дополнительные выпуски ценных бумаг, полученные депозитарием Брокера в результате проведения эмитентами корпоративных действий (дополнительные эмиссии, сплит, консолидация и т.п.), зачисляются Брокером на счет Депо Клиента.

### 3.5 Торговые операции с ценными бумагами

- 3.5.1. Обычная процедура, выполняемая Брокером и Клиентом при проведении торговой операции, включает в себя следующие основные этапы:
- проверка Брокером наличия денежных средств и/или ценных бумаг для исполнения поручения, за исключением поручений на совершение маржинальных и необеспеченных сделок;
  - подача Клиентом и прием Брокером поручения на совершение операций;
  - заключение сделки Брокером в соответствии с условиями поручения, с последующим подтверждением Клиенту;
  - оформление сделки и проведение расчетов между Брокером и Клиентом;
  - выдача Брокером Клиенту брокерского отчета об исполнении поручения и иной сопутствующей отчету документации.
- 3.5.2. Зачисление и списание денежных средств Клиента по заключенным сделкам осуществляется Брокером в сроки и в порядке, установленные внутренними правилами торговых систем, через которые заключается сделка с ценными бумагами Клиента, и условиями договора с третьим лицом - контрагентом по сделке.
- 3.5.3. Для оформления сделок, совершенных по поручению Клиента, Брокер в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим Регламентом, исполняет обязательства перед контрагентом и иными третьими лицами, обеспечивающими сделку (депозитариями, реестрами и прочими). В частности, Брокер производит:
- поставку/прием ценных бумаг;
  - перечисление /прием денежных средств для оплаты ценных бумаг;
  - оплату тарифов и сборов торговых систем за счет денежных средств Клиента;
  - иные необходимые действия в соответствии с правилами соответствующих торговых систем, условиями заключенного договора с контрагентом.
- 3.5.4. Вознаграждение Брокера и возмещение расходов по сделкам, совершенным на основе поручений Клиента, удерживается Брокером с брокерского счета Клиента.

### 3.6 Порядок совершения сделок в режиме T+2

- 3.6.1. Клиент вправе совершать сделки на рынке T+2 Московской биржи. Режим торгов T+2 режим предназначен для заключения сделок с частичным обеспечением. Сделки с частичным обеспечением заключаются в день T+0, а исполняются на второй торговый день, т.е. в день T+2.
- 3.6.2. Брокер совершает сделки для Клиента на рынке T+2 с ценными бумагами, допущенными к торгам на указанном рынке Московской биржи. Брокер доводит до Клиента сведения о допущенных к торгам на рынке T+2 ценных бумагах в личном кабинете Клиента на сайте Брокера [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru).
- 3.6.3. Клиент вправе совершать сделку T+2 при наличии на брокерском и депозитарном счетах частичного обеспечения. Брокер устанавливает уровень частичного обеспечения для каждого Клиента и доводит информацию об уровне частичного обеспечения через личный кабинет Клиента на сайте <http://www.ricom.ru/>.
- 3.6.4. Брокер определяет уровень частичного обеспечения исходя из того, чтобы на момент исполнения сделок, заключенных в режиме T+2, не был нарушен уровень начальной или минимальной маржи.
- 3.6.5. Брокер вправе установить уровень частичного обеспечения в зависимости от ценной бумаги. В этом случае Брокер доводит информацию до Клиента о ценных бумагах и уровнях обеспечения по этим ценным бумагам в личном кабинете на сайте <http://www.ricom.ru/>.
- 3.6.6. Клиент вправе до 17:00 дня T+1 обеспечить на брокерском счете и счете депо наличие денежных средств и ценных бумаг, достаточных для исполнения сделок в режиме T+2.
- 3.6.7. В случае, если Клиент до 17:00 дня T+1 не обеспечил на брокерском счете и счете депо наличие денежных средств и ценных бумаг, достаточных для исполнения обязательств по сделкам, заключенным в день T+0 в режиме T+2, то Брокер вправе совершить с Клиентом сделку “роллингования” или закрыть позицию Клиента. Брокер вправе совершать сделки “роллингования” неоднократно. Сделки “роллингования” и закрытие позиции Клиента совершаются исключительно в целях управления рисками для обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Брокером.
- 3.6.8. Сделка “роллингования” состоит в закрытии позиции Клиента с правом открытия той же позиции, если Клиент к 17:00 дня T+2 обеспечит на брокерском счете и счете депо наличие денежных средств и ценных бумаг, достаточных для исполнения обязательств в отношении которых совершена сделка “роллингования”.
- 3.6.9. Клиент обязан обеспечить на брокерском счете и счете депо наличие денежных средств и ценных бумаг, достаточных для исполнения обязательств по сделкам в режиме T+2 до 17:00 дня T+2.
- 3.6.10. В случае, если Клиент не обеспечил к 17:00 дня T+2 наличие денежных средств и ценных бумаг, достаточных для исполнения обязательств по сделкам, совершенным в режиме T+2, Брокер вправе предоставить Клиенту маржинальные займы в пределах установленных уровней маржи и в размере, необходимом для исполнения Клиентом обязательств по сделкам, совершенным в режиме T+2.
- 3.6.11. Брокер закрывает позицию Клиента в размере превышения обязательств Клиента над денежными средствами и ценными бумагами Клиента с учетом предоставленного маржинального займа.
- 3.6.12. В случае если Клиент не обеспечил наличия денежных средств и ценных бумаг, достаточных для исполнения обязательств по сделкам, совершенным в режиме T+2, то Клиент компенсирует расходы Брокера в связи с продажей ценных бумаг на биржевых торгах. Размер компенсации устанавливается в приложении № 8 “Тарифные планы” настоящего Регламента.
- 3.6.13. В случае если список лиц, имеющих право на получение от эмитента доходов по ценным бумагам, составлен в день исполнения сделки продажи ценных бумаг (T+2), то Клиент обязан закрыть позицию или передать Брокеру денежную сумму в размере доходов по ценным бумагам, установленных эмитентом.
- 3.6.14. Брокер вправе удержать с брокерского счета Клиента денежную сумму в размере дохода по ценным бумагам, в случае если Клиент самостоятельно не закрыл позицию и список лиц, имеющих право на получение от эмитента доходов по ценным бумагам, составлен в день исполнения сделки продажи ценных бумаг (T+2).
- 3.6.15. В случае если список лиц, имеющих право на получение от эмитента доходов по ценным бумагам, составлен в период с момента заключения сделки продажи ценных бумаг (T+0) по день исполнения сделки продажи ценных бумаг (T+2), Брокер вправе закрыть позицию Клиента по указанным ценным бумагам.
- 3.6.16. Брокер не вправе закрыть позицию Клиента, если Клиент обеспечил на брокерском счете наличие ценных бумаг, в количестве, достаточном для исполнения сделок продаж ценных бумаг в режиме T+2.
- 3.6.17. Клиент вправе выводить денежные средства и ценные бумаги с брокерского счета до момента исполнения сделок T+2. В этом случае Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение в размере установленном в [Приложение 6](#).

### **3.7 Порядок перечисления доходов по ценным бумагам при совершении сделок репо и займа**

- 3.7.1. В случае если список лиц, имеющих право на получение от эмитента или лица, выдавшего ценные бумаги, денежных средств, а также иного имущества, в том числе в виде дивидендов и процентов по ценным бумагам, переданным по первой части договора репо, определяется в период после исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по первой части договора репо и до исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо, покупатель по договору репо обязан передать продавцу по договору репо суммы денежных средств, а также иное имущество, выплаченное (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по ценным бумагам, переданным по договору репо, в срок 3 рабочих дня со дня получения указанных сумм.
- 3.7.2. В случае если список лиц, имеющих право на получение от эмитента или лица, выдавшего ценные бумаги, денежных средств, а также иного имущества, в том числе в виде дивидендов и процентов по ценным бумагам, переданным по договорам займа, определяется в период после исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по договору займа и до исполнения обязательств по передаче ценных бумаг займодавцу по договору займа, заемщик по договору займа обязан передать займодавцу по договору займа суммы денежных средств, а также иное имущество, выплаченное (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по ценным бумагам, переданным по договору займа, в срок 3 рабочих дня со дня получения указанных сумм.
- 3.7.3. Клиент поручает Брокеру осуществление обязанностей продавца по договору репо и заемщика по договору займа по передаче суммы денежных средств, указанных в п. 3.7.1. и 3.7.2. настоящего регламента. Брокер исполняет обязанность без подачи поручения Клиентом.
- 3.7.4. В случае, если Клиент подает поручение на перечисление денежных средств, указанных в п. 3.7.1. и 3.7.2. настоящего регламента, с брокерского счета на банковский счет, Брокер вправе отказать в исполнении такого поручения, если поручение на сумму менее 3 000 руб.

### **3.8 Тестирование клиентов-физических лиц**

- 3.8.1. В случаях и порядке предусмотренными Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее в настоящем пункте - Базовый стандарт) Брокер осуществляет тестирование клиентов-физических лиц.
- 3.8.2. При проведении тестирования Брокер фиксирует, в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования. Брокер фиксирует указанную информацию в собственной информационной системе (записи в базе данных).
- 3.8.3. При проведении тестирования дополнительные вопросы не предусматриваются.
- 3.8.4. Методика оценки результатов ответов на дополнительные вопросы полностью совпадает с методикой оценки ответов на вопросы блока "Знания", изложенной в пункте 2 Приложения № 19 к Базовому стандарту.
- 3.8.5. Брокер должен направить тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 20 к настоящему Стандарту, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.
- 3.8.6. Брокер направляет уведомление об оценке результатов тестирования путем визуализации на экране устройства клиента (персональный компьютер, смартфон, планшет и т.п.). Брокер фиксирует факт, дату и время направления уведомления.
- 3.8.7. После получения положительного результата тестирования физического лица повторное тестирование не проводится, за исключением выявления случаев нарушения процедуры тестирования, предусмотренной настоящим регламентом и Базовым стандартом.

## 4 МАРЖИНАЛЬНЫЕ СДЕЛКИ

- 4.1 Денежные средства Клиента и ценные бумаги Клиента, обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами, задолженность Клиента перед Брокером считаются входящими в состав портфеля клиента. При этом у Клиента может быть несколько портфелей, сгруппированных по месту совершения сделок, и (или) месту расчетов, и (или) по иным признакам. В этом случае денежные средства, ценные бумаги и обязательства, входящие в состав одного портфеля Клиента, не могут одновременно входить в состав другого портфеля клиента.
- 4.2 Брокер осуществляет учет денежных средств, ценных бумаг, обязательств и задолженности, которые входят в состав портфеля Клиента.
- 4.3 Стоимость портфеля Клиента признается равной сумме значений плановых позиций, рассчитанных в соответствии нормативными правовыми актами Банка России (далее - плановая позиция) по ценным бумагам каждого эмитента, предоставляющим их владельцу одинаковый объем прав, и по денежным средствам (в том числе иностранной валюте).
- 4.4 В соответствии с нормативными правовыми актами Банка России Брокер определяет перечень ценных бумаг, по которым может возникать непокрытая позиция (далее - перечень ликвидных ценных бумаг), размещает указанный перечень на сайте Брокера [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru).

Брокер устанавливает:

- Перечень ликвидных ценных бумаг (список А);
- Перечень ценных бумаг, которые могут приниматься в качестве обеспечения обязательств по предоставленным клиенту займам и необеспеченным сделкам, совершенным в интересах клиентов (список Б).

Стоимость портфеля Клиента рассчитывается на основании ценных бумаг из списка Б. Список А и Список Б могут изменяться Брокером по собственному усмотрению, новая редакция Списка А или Списка Б вступает в силу в дату, указанную в сообщении об изменении соответствующего списка, но не ранее, чем в день, следующий за датой публикации такого сообщения на сайте Брокера.

- 4.5 Если ценная бумага перестала соответствовать требованиям нормативных правовых актов Банка России, Брокер исключает указанную ценную бумагу из перечня ликвидных ценных бумаг в срок, не превышающий 30 дней со дня, в который она узнала или должна была узнать об указанном несоответствии.
- 4.6 Брокер не совершает в отношении портфеля клиента действий, в результате которых стоимость указанного портфеля станет меньше соответствующего ему размера начальной маржи, рассчитанного в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами Банка России (далее — размер начальной маржи), или в результате которых положительная разница между размером начальной маржи и стоимостью портфеля Клиента увеличится.
- 4.7 Требование предыдущего пункта не применяется в следующих случаях:
- 4.7.1 В случае, если соответствующие действия Брокера (в том числе подача заявок на организованных торгах) приходились на момент времени, в который стоимость портфеля клиента была больше или равна размеру начальной маржи;
- 4.7.2 В случае начисления и (или) уплаты за счет Клиента Брокеру и (или) третьим лицам в связи со сделками, заключенными брокером за счет клиента, сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков, расходов и вознаграждений, в том числе по договору брокера с клиентом, предметом которого не является оказание брокерских услуг;
- 4.7.3 В случае, если за счет средств Клиента исполняются обязанности по уплате обязательных платежей, в том числе в связи с исполнением Брокером обязанностей налогового агента, решения органов государственной власти;
- 4.7.4 В случае совершения действий в отношении портфеля Клиента Брокера, отнесенного к категории клиентов с особым уровнем риска;
- 4.7.5 В случае заключения за счет Клиента договоров репо;
- 4.7.6 В случае удовлетворения клиринговой организацией требований, обеспеченных индивидуальным клиринговым обеспечением, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Брокером обязательств из сделок, совершенных за счет Клиента;
- 4.7.7 В случае исполнения обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- 4.7.8 В случае исключения ценной бумаги из перечня ликвидных ценных бумаг;

- 4.7.9 В случае изменения Брокером начальной ставки риска, предусмотренной нормативными правовыми актами Банка России.
- 4.8 Если стоимость портфеля Клиента стала меньше соответствующего ему размера минимальной маржи, рассчитанной в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России (далее - размер минимальной маржи), Брокер до окончания основной торговой сессии проведения организованных торгов ценными бумагами в день, в который наступило указанное обстоятельство, совершает действия по снижению указанного размера минимальной маржи и (или) увеличению стоимости портфеля Клиента (далее - закрытие позиций). Требования настоящего пункта не применяются, если до закрытия позиций клиента стоимость портфеля этого клиента превысила размер минимальной маржи, или если размер минимальной маржи равен нулю при отрицательной стоимости портфеля клиента.
- 4.9 К действиям по закрытию позиций Клиента не относятся действия Брокера, совершенные на основании поручения (требования) клиента, направленного (переданного) Брокеру для совершения сделки, в котором явно указаны ценные бумаги (иностранная валюта) и их количество.
- 4.10 Если обстоятельство, требующее закрытия позиции Клиента на организованных торгах, наступило после 16:00:00 (шестнадцать часов нуля минут нуля секунд) по московскому времени, Брокер осуществляет закрытие позиций не позднее 16:00:00 (шестнадцать часов нуля минут нуля секунд) по московскому времени следующего торгового дня.
- 4.11 В случае, если до закрытия позиций Клиента организованные торги были приостановлены и их возобновление произошло после 16:00:00 (шестнадцать часов нуля минут нуля секунд), Брокер осуществляет закрытие позиций не позднее 16:00:00 (шестнадцать часов нуля минут нуля секунд) по московскому времени следующего торгового дня.
- 4.12 В результате закрытия позиций Клиента стоимость его портфеля должна превысить размер начальной маржи.
- 4.13 Брокер не осуществляет закрытие непокрытых позиций клиента, если стоимость портфеля последнего превышает размер минимальной маржи, за исключением случаев, которые предусмотрены настоящим регламентом.
- 4.14 В личном кабинете Клиента на сайте [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru) Брокер предоставляет Клиенту доступ к информации о стоимости портфеля, размере начальной и размере минимальной маржи. Брокер обновляет указанные сведения в период проведения организованных торгов не реже одного раза в час.
- 4.15 Требования к расчету стоимости портфеля Клиента, размера начальной маржи и размера минимальной маржи могут различаться в зависимости от категории, к которой относится этот Клиент.
- 4.16 Клиент может быть отнесен к следующим категориям:
- 1) клиент с начальным уровнем риска;
  - 2) клиент со стандартным уровнем риска;
  - 3) клиент с повышенным уровнем риска;
  - 4) клиент с особым уровнем риска
- 4.17 Физические лица могут быть отнесены только к категории клиентов с начальным уровнем риска, категории клиентов со стандартным уровнем риска или к категории клиентов с повышенным уровнем риска. При этом к категории клиентов со стандартным уровнем риска или к категории клиентов с повышенным уровнем риска могут быть отнесены физические лица при соблюдении одного из следующих условий:
- 1) сумма денежных средств физического лица (в том числе иностранной валюты), учитываемая по счету внутреннего учета расчетов с клиентом по денежным средствам, и стоимость ценных бумаг клиента, учитываемых по счету внутреннего учета расчетов с клиентом по ценным бумагам, фьючерсным контрактам и опционам, составляет не менее трех миллионов рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо считается отнесенным к категории клиентов со стандартным уровнем риска или с повышенным уровнем риска;
  - 2) сумма денежных средств (в том числе иностранной валюты) физического лица, учитываемая по счету внутреннего учета расчетов с клиентом по денежным средствам, и стоимость ценных бумаг клиента, учитываемая по счету внутреннего учета расчетов с клиентом по ценным бумагам, фьючерсным контрактам и опционам, составляет не менее 600 000 рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо считается отнесенным к категории клиентов со стандартным уровнем риска или с повышенным уровнем риска. При этом физическое лицо является клиентом Брокера (или других брокеров) в течение последних 180 дней, предшествующих дню принятия указанного решения, из которых не менее пяти дней за счет этого лица Брокером (другими брокерами) заключались договоры с ценными бумагами или договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами;

- 3) Клиент признан Брокером квалифицированным инвестором.
- 4.18 Для подтверждения соответствия Клиента требованиям, предъявляемым к клиентам с повышенным уровнем риска, Брокер использует информацию из документов, подтверждающих такое соответствие, в том числе полученных от третьих лиц.
- 4.19 Если Клиент соответствует одному из условий, предусмотренным п. 4.17 Регламента, Брокер вправе:
- Если присвоить Клиенту стандартный уровень риска или повышенный уровень риска в соответствии с заявлением Клиента в свободной форме, переданным Брокеру любым из способов, предусмотренных п. 2.1.1. Регламента;
  - относить Клиента к категории клиентов со стандартным уровнем риска без дополнительного заявления Клиента. Брокер уведомляет Клиента об отнесении к категории клиентов со стандартным уровнем риска путем размещения соответствующей информации в личном кабинете Клиента на сайте [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru).
- 4.20 В порядке, предусмотренном п. 4.19 Регламента, Брокер относит Клиента - физическое лицо к категории клиентов со стандартным уровнем риска, если со дня непокрытой сделки такого Клиента и (или) сделки с фьючерсом или опционом прошло более года и в течение этого года таким Клиентом совершались сделки с ценными бумагами в 5 днях.
- 4.21 Брокер относит Клиента – физическое лицо к категории клиентов с начальным уровнем риска, если указанный Клиент не отнесен к категории клиентов со стандартным уровнем риска или повышенным уровнем риска в соответствии с пп. 4.17–4.20 Регламента.
- 4.22 Брокер относит Клиента - юридическое лицо к категории клиентов со стандартным уровнем риска при отсутствии волеизъявления такого Клиента об отнесении его к категории клиентов с повышенным уровнем риска или категории клиентов с особым уровнем риска.
- 4.23 Ситуация, при которой в результате исполнения Поручений Клиента на момент окончания Режима основных торгов Т+ у организатора торгов на счете Депо Клиента количества ЦБ с учетом прав требования и обязательств по поставке ценных бумаг по ранее заключенным сделкам со сроком исполнения в текущий день недостаточно для исполнения обязательств по заключенным в день Т+0 и ранее маржинальным и необеспеченным сделкам, означает подачу Клиентом поручения Брокеру на совершение в интересах Клиента внебиржевой/внебиржевых сделки/сделок репо на следующих условиях:
- Первая часть сделки репо осуществляется, начиная с момента окончания Режима основных торгов Т+, по цене последней сделки на момент проведения первой части сделки репо текущего торгового дня в объеме, необходимом для исполнения обязательств по заключенным в день Т+0 и ранее маржинальным и необеспеченным сделкам;
  - Вторая часть сделки репо осуществляется в предторговый период следующей торговой сессии по ценным бумагам того же вида и эмитента, в том же объеме, что и ценные бумаги, составляющие предмет первой части сделки репо, по цене, определяемой в соответствии (Тарифные планы) и зависящей от цены первой части сделки репо.
- 4.24 Если в результате исполнения Поручений Клиента на момент окончания операционного дня на брокерском счете Клиента денежных средств с учетом прав требования и обязательств по уплате денежных средств по ранее заключенным сделкам со сроком исполнения в текущий день недостаточно для исполнения обязательств по заключенным в текущий торговый день сделкам (Маржинальные сделки), Брокер предоставляет Клиенту в заем деньги, а Клиент обязуется возратить Брокеру такую же сумму денег и уплатить проценты за пользование заемными денежными средствами в соответствии с Тарифные планы.
- 4.25 Использование Клиентом денежных средств Брокера для совершения маржинальных и необеспеченных сделок означает подачу Клиентом поручения на получение займа. Заем предоставляется Брокером при закрытии торгового операционного дня в размере, достаточном для компенсации отрицательного остатка денежных средств на брокерском счете Клиента. Срок предоставления займа — до следующей торговой сессии.
- 4.26 Возврат заемных средств осуществляется Клиентом в следующий торговый день до начала торговой сессии путем списания денежных средств Брокером с брокерского счета Клиента.
- 4.27 Документом, удостоверяющим передачу в заем определенной денежной суммы, признается Брокерский отчет Брокера. Проценты начисляются на сумму займа за время пользования займом и списываются с брокерского счета Клиента в день погашения займа.
- 4.28 В течение 30 (тридцати) календарных дней до момента закрытия реестра эмитента, включая дату его закрытия, Брокер вправе в одностороннем порядке закрыть короткую позицию клиента по бумагам данного эмитента.

- 4.29 Если в результате исполнения Поручений Клиента на момент окончания Режима основных торгов T+ дня, объявленного эмитентом как день закрытия реестра, на счете Депо Клиента ценных бумаг, с учетом прав требования и обязательств по поставке ценных бумаг по ранее заключенным сделкам со сроком исполнения в текущий день, недостаточно для исполнения обязательств по заключенным в день T+0 и ранее маржинальным и необеспеченным сделкам с акциями данного эмитента, то Брокер списывает с брокерского счета Клиента сумму дивидендов, причитающихся по данному пакету ценных бумаг, в пользу Брокера или лица, от имени которого данные ценные бумаги были предоставлены по сделке репо.
- 4.30 Клиент обязан вернуть денежные средства и/или ценные бумаги, полученные в результате совершения необеспеченной сделки, до конца торговой сессии. Если с Клиентом совершены сделки репо срок возврата денежных средств и/или ценных бумаг, продляется до конца торговой сессии следующего дня. Продление срока возврата денежных средств и/или ценных бумаг может осуществляться неоднократно.
- 4.31 Брокер вправе отказать Клиенту в совершении сделок репо. В этом случае Брокер направляет Клиенту предварительное уведомление о наступлении срока возврата денежных средств и/или ценных бумаг, о невозможности совершить сделку репо и об обращении взыскания на денежные средства и/или ценные бумаги, выступающие обеспечением обязательств Клиента, возникших в результате совершения необеспеченных сделок. Предварительное уведомление направляется по электронной почте, внутренней почте торговой программы, телефону, обычной почте или любым другим способом. После направления предварительного уведомления Клиенту до конца торговой сессии дня направления предварительного уведомления Брокер вправе во внесудебном порядке обратиться взыскание на денежные средства и/или ценные бумаги, выступающие обеспечением обязательств Клиента в результате совершения необеспеченных сделок.
- 4.32 В случае, если Брокер предоставляет Клиенту по любому основанию займ денежными средствами и (или) ценными бумагами (в том числе при выводе денежных средств Клиентом до исполнения сделок в режиме T+2), Клиент уплачивает проценты в размере, указанном в Приложении 8 к настоящему регламенту.

## 5 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

### 5.1 Общие положения

- 5.1.1. Брокер предоставляет Клиентам брокерские услуги по совершению срочных сделок на основании поручений Клиента в секции срочных сделок (на срочном рынке) соответствующего организатора торговли. Брокерское обслуживание производится по срочным контрактам, базовым активом которых являются эмиссионные ценные бумаги, валюта, товары, фондовые сводные индексы и другие виды активов в соответствии с российским законодательством.

### 5.2 Порядок совершения срочных сделок

- 5.2.1. Особенности обслуживания на срочном рынке Московской биржи регулируются правилами организованных торгов, раскрытыми на сайте [Московской биржи](#).
- 5.2.2. При совершении сделок на срочном рынке Брокер и Клиент руководствуются Правилами Биржи и Клиринговой организации.
- 5.2.3. Акцептуя условия настоящего Регламента, Клиент подтверждает факт ознакомления с действующими Правилами и Спецификациями срочных сделок Биржи.

### 5.3 Поручения Клиента

- 5.3.1. Брокер совершает срочные сделки на соответствующей Бирже на основании следующих типов поручений, получаемых от Клиента:

- купить/продать определенный срочный контракт по текущей цене,
- купить /продать определенный срочный контракт по фиксированной цене,
- купить /продать определенный срочный контракт по цене не выше (не ниже) указанной в случае достижения ценой контракта определенного уровня, указанного в заявке (стоп-лимитированная заявка),
- исполнить опционный контракт.

- 5.3.2. Поручение Клиента на куплю-продажу фьючерсных контрактов должно содержать:

- Ф.И.О. (наименование) Клиента,
- номер счета Клиента в регистрах внутреннего учета Брокера,
- вид поручения (адресное/безадресное/котировочное/встречное),
- тип поручения (купить/продать),
- название контракта и срок исполнения,
- количество контрактов,
- требование к цене,
- контрагент (для адресного поручения),
- цена условия исполнения заявки (для стоп-лимитированных заявок),
- срок действия поручения (для стоп-лимитированных заявок).

- 5.3.3. Поручение Клиента на куплю-продажу, исполнение опционных контрактов должно содержать:

- Ф.И.О. (наименование) Клиента,
- номер счета Клиента в регистрах внутреннего учета Брокера,
- вид поручения (адресное/безадресное/котировочное/встречное),
- название, тип опциона и срок действия опциона,
- цена исполнения опциона,
- тип поручения (купить/продать(исполнить)),
- количество опционов,
- размер премии,

- контрагент (для адресного поручения),
- цена условия исполнения заявки (для стоп-лимитированных заявок),
- срок действия поручения (для стоп-лимитированных заявок).

5.3.4. Поручения на совершение срочных сделок должны быть направлены Клиентом с учетом лимитов колебаний цен сделок, а также иных лимитов, установленных Биржей или Клиринговой Организацией.

5.3.5. Брокер вправе по своему усмотрению, без объяснения причин, вводить ограничения по способам подачи Клиентом Поручений, в том числе ограничивать возможность подачи определенными способами Поручений какого-либо вида и/или на сделки / операции с определенными финансовыми инструментами / валютой, а также полностью прекращать применение любых способов подачи, указанных в п. 2.1.1. Регламента, за исключением предоставления оригинала на бумажном носителе лично в месте нахождения Брокера.

## 5.4 Расписание торгов на срочном рынке

5.4.1. Продолжительность основной торговой сессии на срочном рынке Московской биржи с 10:00 до 18:45, вечерней – с 19:00 до 23:50. Промежуточный клиринговый сеанс проводится с 14:00 по 14:03. Вечерний клиринговый сеанс проводится с 18:45 до 19:00. Клиринг по сделкам, заключенным во время вечерней торговой сессии, проводится в 14.00 следующего дня, в промежуточный клиринговый сеанс. В ходе промежуточного клирингового сеанса накопленная вариационная маржа не зачисляется/списывается со счета, но учитывается при расчете уровня маржи и ликвидной части портфеля. Вариационная маржа зачисляется/списывается со счета в ходе вечернего клирингового сеанса.

## 5.5 Гарантийное обеспечение

5.5.1. Размер гарантийного обеспечения рассчитывается Брокером по каждой открытой позиции Клиента самостоятельно с учетом правил соответствующей Биржи.

5.5.2. Размер гарантийного обеспечения определяется Брокером до начала торгов по результатам торгов предыдущего торгового дня и до возобновления торгов, приостановленных для проведения дневного клирингового сеанса, по результатам дневного клирингового сеанса.

5.5.3. Средства гарантийного обеспечения могут быть внесены Клиентом как денежными средствами, так и, по согласованию с Брокером, иным движимым имуществом.

5.5.4. Порядок внесения, определения учетной стоимости, видов и размера средств, передаваемых Клиентом в виде денежной и неденежной части гарантийного обеспечения, устанавливается Правилами соответствующей Биржи и дополнительно согласуется Клиентом с Брокером в каждом конкретном случае.

5.5.5. Брокер вправе увеличивать размер гарантийного обеспечения на одну открытую позицию, устанавливаемый соответствующей Биржей, без дополнительного уведомления Клиента.

5.5.6. В случае, если средства гарантийного обеспечения внесены Клиентом в виде денежных средств и неденежных активов, то в качестве гарантийного обеспечения может быть зарезервирована только та часть неденежных активов, которая удовлетворяет требованиям, установленным Правилами соответствующей Биржи.

5.5.7. Брокер ведет учет полученных от Клиента средств гарантийного обеспечения, необходимых для проведения Клиентом операций на срочном рынке соответствующей Биржи, отдельно по каждому их виду, а также совокупно - в форме брокерского счета.

5.5.8. Брокер имеет право без дополнительного уведомления Клиента уменьшить лимит денежных средств Клиента, доступных для работы на Бирже на 10%, в т. ч. в случае:

- возникновения на рынке ситуации, содержащей повышенный риск неисполнения обязательств;
- систематического появления по итогам торгового дня и/или по итогам дневного клирингового сеанса отрицательного сальдо брокерского счета;
- систематического (три и более раза) нарушения Клиентом исполнения п. 5.5.9., п. 5.5.10., п. 5.5.11. настоящего Регламента.

- 5.5.9. В случае если в результате изменения цен или увеличения Брокером или Биржей размера гарантийного обеспечения (в соответствии с п. 5.5.5.) по итогам торговой сессии размер ликвидной части портфеля составил менее 100 % от гарантийного обеспечения, Клиент не вправе проводить любые операции по своему брокерскому счету, за исключением пополнения брокерского счета и/ или совершения сделок, направленных на сокращение гарантийного обеспечения. При этом Клиент обязан пополнить брокерский счет до размера гарантийного обеспечения или совершить сделки, направленные на сокращение гарантийного обеспечения, не позднее, чем за два часа до окончания следующей торговой сессии.
- 5.5.10. В случае если в результате изменения цен или увеличения Брокером или Биржей размера гарантийного обеспечения (в соответствии с п. 5.5.5.) в течение торговой сессии размер ликвидной части портфеля, рассчитанный с учетом текущей вариационной маржи, составил менее 75 % от гарантийного обеспечения, Клиент не вправе проводить любые операции по своему брокерскому счету, за исключением пополнения брокерского счета и/ или совершения сделок, направленных на сокращение гарантийного обеспечения.
- 5.5.11. В случае если в результате изменения цен или увеличения Брокером или Биржей размера гарантийного обеспечения (в соответствии с п. 5.5.5. Регламента) в течение торговой сессии размер ликвидной части портфеля, рассчитанный с учетом текущей вариационной маржи, составил менее 50 % от гарантийного обеспечения, Брокер имеет право самостоятельно без предварительного уведомления Клиента закрыть все или часть открытых позиций по срочным контрактам Клиента по текущим рыночным ценам путем совершения одной или нескольких сделок за счет и без поручения Клиента.

## 5.6 Порядок выставления заявок

5.6.1. Для выставления заявки в торговую систему необходимо соблюдение следующего условия:

- сальдо брокерского счета не менее размера планового гарантийного обеспечения, рассчитанного на момент выставления заявки в торговой системе.

Настоящим Брокер обращает внимание Клиента на следующие моменты:

- Методика расчета гарантийного обеспечения и планового гарантийного обеспечения, используемая Брокером, может отличаться от соответствующей методики, используемой торговой системой. Также могут отличаться требования торговой системы к размеру сальдо брокерского счета для выставления заявки в торговой системе. По общему правилу торговая система устанавливает более жесткие условия выставления заявки, чем требования брокера в соответствии с п. 5.6.1. Регламента.
- В результате указанных обстоятельств Клиент при выставлении заявки в торговой системе может столкнуться с техническими ограничениями торговой системы, делающими невозможным выставление указанной заявки.

## 5.7 Порядок исполнения поручений

- 5.7.1. Поручения с пометкой “в течение дня”, поданные с 23:49 по 18:45 следующего дня, принимаются к исполнению в период основной торговой сессии, но не выставляются на торги вечерней торговой сессии. Поручения, поданные с 18:45 по 23:49, принимаются к исполнению в период вечерней торговой сессии, но не выставляются на торги в период основной торговой сессии следующего дня.
- 5.7.2. Поручения с пометкой “когда появятся условия” не имеют срока действия и выставляются в каждую последующую торговую сессию.

## 5.8 Порядок осуществления взаиморасчетов

- 5.8.1. Брокер производит все необходимые перечисления, связанные с оплатой услуг по Настоящему Регламенту, включая уплату биржевого сбора, брокерской комиссии, списание и начисление вариационной маржи без предварительного уведомления Клиента в соответствии с Правилами соответствующей Биржи и условиями настоящего Регламента.
- 5.8.2. Брокер уведомляет Клиента о необходимости исполнения обязательств, установленных в п. 5.5.9., п. 5.5.10. настоящего Регламента, а также о возможном принудительном закрытии позиций Клиента посредством направления сообщения одним из следующих способов по своему усмотрению: через Интернет-систему, по электронной почте, указанной в анкете Клиента, по телефону, если иное не установлено в дополнительном соглашении сторон. Клиент считается уведомленным с момента направления Брокером сообщения Клиенту.

- 5.8.3. В случае направления Клиентом поручения на возврат (вывод) либо на перевод средств, Брокер в целях сохранения минимального значения гарантийного обеспечения имеет право на свое усмотрение отклонить такое поручение целиком, либо исполнить его частично таким образом, чтобы обеспечить наличие на клиентском счете надлежащего размера минимального гарантийного обеспечения, установленного в соответствии с настоящим Регламентом.
- 5.8.4. Настоящим Брокер уведомляет Клиента о возможном внесении изменений в Правила соответствующей Биржи или Клиринговой организации. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиентов до вступления в силу изменений в Правила, настоящим Регламентом установлена обязанность Клиента не реже одного раза в неделю самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться по ссылкам, предусмотренным п. 5.2.1.. настоящего Регламента, за сведениями об изменениях, произведенных в Правилах соответствующей Биржи или Клиринговой организации.

## 5.9 Условия принудительного закрытия позиций

- 5.9.1. Брокер вправе без поручения Клиента закрыть часть позиций Клиента в объеме, необходимом для покрытия задолженности Клиента, если Клиент ненадлежащим образом исполняет п. 5.5.9., п. 5.5.10. настоящего Регламента.
- 5.9.2. Брокер вправе без поручения Клиента закрыть часть позиций Клиента, если Клиент нарушает установленные Биржей ограничения по числу открытых позиций.
- 5.9.3. В случае неблагоприятного для Клиента движения цен на срочном рынке или увеличения Брокером или Биржей размера гарантийного обеспечения (в соответствии с п. 5.5.5. Регламента) в течение торговой сессии, в результате которых размер ликвидной части портфеля Клиента, рассчитанного с учетом текущей вариационной маржи и текущей премии, составил менее 50% требуемого гарантийного обеспечения, Брокер вправе без предварительного уведомления Клиента закрыть все позиции Клиента по текущим рыночным ценам.
- 5.9.4. При принудительном закрытии позиций Клиента Брокер не несет ответственности за любые убытки, причиненные Клиенту данными действиями.
- 5.9.5. В случае если после проведения Брокером сделок и/или в соответствии с п. 5.9.1., п. 5.9.2., п. 5.9.3.. высвободившихся средств недостаточно для полного погашения возникшей задолженности, Брокер уведомляет Клиента о необходимости ее погашения с указанием суммы задолженности. Клиент не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления, обязан перечислить указанную Брокером сумму на свой брокерский счет.

## 5.10 Дополнительные условия

- 5.10.1. Уведомление об исполнении поставочного фьючерсного контракта должно быть направлено Клиентом Брокеру за 5 (пять) банковских дней, предшествующих дню, являющемуся последним днем обращения поставочного фьючерсного контракта в соответствии с Правилами ТС. Уведомление об исполнении поставочного фьючерсного контракта составляется по форме, установленной в [Уведомление об исполнении фьючерсного контракта](#).
- 5.10.2. В случае непредставления уведомления, указанного в п. 5.10.1. настоящего Регламента, Брокер вправе ограничить возможность подачи клиентом поручений по поставочному фьючерсному контракту в режиме “только закрытие позиций” не ранее чем за 1 (один) банковский день перед последним днем обращения поставочного фьючерсного контракта.
- 5.10.3. В случае непредставления уведомления, указанного в п. 5.10.1. настоящего Регламента, Брокер, в целях предотвращения неисполнения обязательств по поставке и наложения штрафных санкций в соответствии с Правилами соответствующей Биржи вправе без поручения Клиента самостоятельно закрыть по текущим рыночным ценам позиции по поставочному фьючерсному контракту, не ранее чем за 2 (два) часа до окончания торговой сессии Биржи в последний день обращения данного контракта.
- 5.10.4. Не позднее, чем за 3 (три) банковских дня до последнего дня обращения указанного в уведомлении ( п. 5.10.1. настоящего Регламента) поставочного фьючерсного контракта, Клиент обязан обеспечить поступление на свой счет полного количества ценных бумаг/денежных средств, соответствующих количеству открытых проданных/купленных фьючерсных контрактов и объему данных фьючерсных контрактов, для проведения поставки в день исполнения данных фьючерсных контрактов.

- 5.10.5. Если обязательство Клиента, указанное в п. 5.10.4., не будет исполнено, Брокер вправе по своему усмотрению отказаться от поставки и уплатить предусмотренные внутренними документами ТС санкции или за свой счет приобрести соответствующие ценные бумаги и поставить их в счет исполнения обязательств Клиента по открытым позициям на поставку.
- 5.10.6. Если Брокер в силу неисполнения Клиентом его обязательств, предусмотренных п. 5.10.4., воспользовался своим правом, установленным в п. 5.10.5., то Клиент обязан в течение 2 (двух) банковских дней возместить Брокеру понесенные убытки.  
В течение двух банковских дней до даты последнего дня обращения срочного контракта Брокер вправе без поручения самостоятельно закрыть открытые клиентом позиции по товарным поставочным фьючерсным контрактам. Брокер не исполняет поручений по исполнению товарных поставочных фьючерсов.
- 5.10.7. Исполнение расчетных фьючерсных контрактов в последний день обращения контрактов осуществляется в порядке, установленном в спецификации соответствующего срочного контракта без поручения Клиента.
- 5.10.8. Брокер не принимает и не исполняет заявки Клиента на продажу в ТС опционов, если это не заявки на закрытие позиции ранее купленных опционов. Продажи опционов в рамках стратегий с ограниченным риском возможны с разрешения риск-менеджера Брокера в индивидуальном порядке.
- 5.10.9. Исполнение опционов во время обращения опциона производится на основании поручения (**Поручение о востребовании прав по опциону**), подаваемого Клиентом – держателем опциона. Поручения на исполнения опционов с базовым активом, являющимся поставочным фьючерсом, принимаются брокером не позднее, чем за 2 (два) банковских дня, предшествующих дню, являющемуся последним днем обращения данного опциона. Если к этому времени брокер не получит поручения от клиента на исполнение данного опциона, то по опциону, не будучи исполненному, обязательства прекратятся по окончании торговой сессии последнего дня обращения данного опциона.
- 5.10.10. Если Правила ТС не устанавливают порядок исполнения опционов с базовым активом, являющимся расчетным фьючерсом, без поручения в день их экспирации, Брокер самостоятельно, без поручения Клиента, производит исполнение опциона в случае, если установленная Расчетная цена (вечерней клиринговой сессии, последнего дня обращения опциона) базового расчетного фьючерса выше (ниже) цены Страйк опциона Колл (Пут) соответственно более чем на 1% от цены Страйк.
- 5.10.11. В случае если по результатам торговой сессии у Клиента есть возражения, обусловленные технической, арифметической или иного рода ошибкой, совершенной не по вине Брокера, Клиент может заявить свои возражения по результатам этой торговой сессии. Возражения составляются в письменной форме и подписываются Клиентом. Возражения должны содержать изложение причин и существа возникших разногласий.
- 5.10.12. Возражения должны быть представлены Брокеру не позднее 10 часов по московскому времени торгового дня, следующего за днем проведения торговой сессии, к результатам которой предъявляются данные возражения, если иной срок не установлен Правилами Биржи или Клиринговой организации.
- 5.10.13. Если Клиент не представил Брокеру возражений по результатам торговой сессии в срок и порядке, установленные п. 5.10.12. настоящего Регламента, то Клиент считается безусловно и полностью согласным с результатами данной торговой сессии.

## 6 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ

### 6.1 Услуга “ОВЕРНАЙТ”

- 6.1.1. Брокер заключает с Клиентом – физическим лицом договоры займа ценными бумагами (услуга “ОВЕРНАЙТ”) сроком с момента окончания организованных торгов до момента их начала (1 ночь). Услуга оказывается при присоединении Клиента к услуге “ОВЕРНАЙТ” и при наличии возможности у Брокера оказать такую услугу. Брокер самостоятельно определяет дни оказания услуги и количество ценных бумаг, передаваемых Клиентом в займ Брокеру.
- 6.1.2. Брокер вправе предоставить займы за счет ценных бумаг Клиента любому лицу. Брокер гарантирует возвратность займа.
- 6.1.3. Клиент присоединяется к услуге “ОВЕРНАЙТ” путем акцепта этой услуги в заявлении о брокерском и депозитарном обслуживании по форме **Заявление в АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ” на брокерское обслуживание (для физических лиц)** (с отметкой “заполняется впервые” или “вносятся изменения”).
- 6.1.4. Проценты по займам выплачиваются в денежной форме одновременно с возвратом ценных бумаг.
- 6.1.5. Ставка процента по займам определяется в соответствии с Тарифными планами Брокера ( **Приложение 6**).
- 6.1.6. В целях расчета процентов стоимость ценных бумаг, переданных по договору займа, принимается равной рыночной цене соответствующих ценных бумаг на дату заключения договора займа. Рыночной ценой ценных бумаг признается фактическая цена ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной Московской биржей на дату совершения соответствующей сделки.
- 6.1.7. Дата предоставления (возврата) займа определяется как дата фактического получения ценных бумаг заемщиком (кредитором).
- 6.1.8. Подключение к услуге “ОВЕРНАЙТ” производится бесплатно.
- 6.1.9. Отказ клиента от услуги “ОВЕРНАЙТ” осуществляется путем подписания заявления в АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ” об отказе от услуги “ОВЕРНАЙТ” по форме **Заявление в АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ” о расторжении договора брокерского обслуживания и/или об отказе от услуг в рамках брокерского договора (для физических лиц)**.
- 6.1.10. Брокер по операциям займа ценных бумаг является налоговым агентом. Исчисление, удержание и уплата налога осуществляется Брокером по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода в порядке, установленном НК РФ.

### 6.2 Услуга доступа на валютный рынок Московской биржи

- 6.2.1. Брокер оказывает Клиенту услуги по совершению сделок с иностранной валютой на Московской бирже.
- 6.2.2. Клиент вправе совершать сделки с иностранной валютой с брокерского счета, на котором учитываются операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой (единый брокерский счет).
- 6.2.3. Определения инструментов действуют, если иное не предусмотрено в определяемых Московской биржей спецификациях инструментов.
- 6.2.4. Для совершения сделок с инструментами Клиент подает поручения через Интернет-систему Брокера. Исполнение поручения Клиента производится Брокером путем совершения одной или нескольких операций. Брокер имеет право исполнять любое поручение частями.
- 6.2.5. Клиент вправе установить признак поручения “с исполнением” или “без исполнения”. По умолчанию предполагается, что Клиент выбрал признак “без исполнения”. В случае выбора признака “с исполнением” Брокер обязуется при наличии соответствующего заявления Клиента вывести иностранную валюту на банковский счет Клиента, указанный в этом заявлении.
- 6.2.6. Клиент может подавать Брокеру следующие виды Поручений на торговые операции:
- Рыночное — купить/продать валюту на сумму денежных средств, указанную в поручении, по рыночной цене.

- Лимитированное — купить/продать валюту на сумму денежных средств, указанную в поручении на совершение сделки, по цене (курсу) не выше (не ниже) цены (курса), назначенного Клиентом.

6.2.7. Поручение на торговую операцию должно содержать все существенные условия:

- Ф.И.О. (наименование) Клиента;
- номер и дата Договора;
- номер Клиентского счета;
- наименование инструмента;
- вид операции (покупка/продажа);
- цена (курс) (указывается конкретное значение цены, не выше которой будет осуществляться покупка или не ниже которой будет осуществляться продажа, либо указывается “рыночная” (по любой цене, существующей в данный момент на рынке);
- количество лотов.

6.2.8. Брокер оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любое поручение Клиента на совершение сделки, если это поручение на совершение сделки с плечом.

6.2.9. Поручения, принятые от Клиента, исполняются Брокером на основе принципа приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Брокера при совершении операций на валютном рынке.

6.2.10. Исполнение Поручения Клиента производится Брокером путем совершений одной или нескольких операций с валютой. Брокер имеет право исполнять любое поручение частями.

6.2.11. Поручения подлежат немедленному исполнению. В случае если в какой-либо момент в течение торгового дня на рынке имеет место значительная (более 10%) разница между лучшими ценами спроса и предложения, то Брокер вправе задержать начало исполнения поручений.

6.2.12. Поручение на торговую операцию с текущей датой исполнения обязательств (инструменты с постфиксом \_TOD) исполняются в следующем порядке:

Если поручение имеет признак “исполнить”, то Брокер в 15:00 московского времени зачисляет на брокерский счет Клиента иностранную валюту.

В период с 14:00 до 14:30 московского времени:

- поручения с постфиксом \_TOD без признака “исполнить” отклоняются;
- поручения с постфиксом \_TOD и признаком “исполнить”, приводящие к уменьшению позиции отклоняются;
- поручения с постфиксом \_TOD и признаком “исполнить”, приводящие к увеличению позиции, исполняются только при условии 100% обеспечения сделки, иные поручения с постфиксом \_TOD и признаком “исполнить” отклоняются.

В период с 14:30 и до 23:50 московского времени поручения с постфиксом \_TOD отклоняются.

6.2.13. Поручение на торговую операцию с датой исполнения обязательств в дату, следующую за датой направления Клиентом поручения (инструменты с постфиксом \_TOM) действительно до конца текущего торгового дня.

6.2.14. В случае возникновения у Клиента непокрытой позиции Брокер предоставляет Клиенту денежные средства в займ (сделки с плечом на валютном рынке). Брокер вправе отказать Клиенту в предоставлении возможности совершать сделки с плечом без объяснения причин.

6.2.15. Денежные средства в рублях и иностранной валюте и обязательства по сделкам с иностранной валютой входят в стоимость портфеля Клиента, рассчитываемого в соответствии с нормативными актами Банка России. Брокер рассчитывает стоимость портфеля Клиента, размер начальной маржи и размер минимальной маржи и раскрывает эти показатели в личном кабинете Клиента на сайте [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru). Брокер не совершает в отношении портфеля клиента действий, в результате которых стоимость указанного портфеля станет меньше соответствующего ему размера начальной маржи. Если стоимость портфеля клиента стала меньше соответствующего ему размера минимальной маржи, рассчитанной в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России (далее - размер минимальной маржи), Брокер совершает действия по снижению указанного размера минимальной маржи и (или) увеличению стоимости портфеля Клиента (далее - закрытие позиций).

- 6.2.16. Брокер проводит урегулирование сделок Клиента без специальных поручений Клиента. Для урегулирования сделок Брокер реализует все права и погашает все обязательства, возникшие в результате сделок, перед контрагентом, Московской биржей, клиринговой организацией, иными третьими лицами. Урегулирование сделки, совершенной по поручению Клиента, производится за счет денежных средств Клиента.
- 6.2.17. Брокер вправе перенести позицию Клиента на следующий торговый день. Брокер вправе переносить позицию Клиента на следующий торговый день неоднократно.
- 6.2.18. Клиент должен возместить Брокеру суммы необходимых расходов, связанных с исполнением поручений. Под необходимыми расходами понимаются расходы Брокера связанные с совершением сделок и иных операций в интересах Клиента:
- вознаграждение (комиссии), взимаемые Московской биржей, включая комиссионные вознаграждения взимаемые организациями, выполняющими клиринг по тарифам Московской биржи и клиринговой организации;
  - почтовые расходы;
  - расходы за предоставление технического доступа Клиенту к сделкам на валютном рынке;
  - расходы за осуществление валютного контроля;
  - прочие расходы, при условии, что они непосредственно связаны с операциями Клиента на валютном рынке.

Брокер вправе списывать суммы расходов с брокерского счета Клиента без поручения клиента в соответствующей валюте.

- 6.2.19. Клиент оплачивает услуги Брокера в соответствии с **Тарифные планы**.  
Брокер вправе списывать вознаграждение за оказание услуг на валютном рынке в соответствующей валюте с брокерского счета Клиента без поручения клиента.
- 6.2.20. Брокер предоставляет Клиенту брокерский отчет о совершенных Клиентом операциях на валютном рынке и о расходах Клиента в связи с совершением сделок на валютном рынке в личном кабинете Клиента на сайте Брокера в сети интернет по адресу [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru). Клиент соглашается, что дата и время посещения Клиентом личного кабинета фиксируются Брокером и являются доказательством ознакомления Клиента с брокерским отчетом о сделках и расходах на валютном рынке. В случае несогласия с брокерским отчетом в течение 5 рабочих дней с момента ознакомления с брокерским отчетом Клиент должен предъявить претензию в порядке, установленном настоящим регламентом. Если претензия не заявлена в указанный срок, то отчет считается принятым и одобренным Клиентом. Клиент по письменному запросу вправе получить брокерский отчет на бумажном носителе либо почтовым отправлением, либо лично в месте нахождения Брокера (иногородних представительств Брокера).
- 6.2.21. Клиент вправе вывести денежные средства в российских рублях или иностранной валюте с брокерского счета на свои банковские счета.

### **6.3 Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета**

- 6.3.1. Клиент — физическое лицо вправе заключить с Брокером договор на открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.
- 6.3.2. Правила настоящего регламента применяются к отношениям, связанным с ведением индивидуального инвестиционного счета, в части не противоречащей **Подраздел 6.3**.
- 6.3.3. Клиент вправе иметь только один договор на открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета. В случае заключения нового договора на ведение индивидуального инвестиционного счета ранее заключенный договор на ведение индивидуального инвестиционного счета должен быть прекращен в течение месяца. Брокер заключает договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, если физическое лицо заявило в письменной форме, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца.
- 6.3.4. Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета заключается на срок не менее трех лет.
- 6.3.5. Клиент заключает договор на ведение индивидуального инвестиционного счета путем подписания заявления по форме **Приложение 19** к настоящему регламенту.

- 6.3.6. Брокер выдает Клиенту уведомление о заключении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета по форме **Приложение 20** к настоящему регламенту.
- 6.3.7. Клиент вправе потребовать возврата учтенных на его индивидуальном инвестиционном счете денежных средств и ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. Возврат клиенту денежных средств и ценных бумаг, учтенных на его индивидуальном инвестиционном счете, или их передача другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг без прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета не допускается
- 6.3.8. Клиент вправе прекратить договор брокерского обслуживания на ведение индивидуального инвестиционного счета и заключить с Брокером договор доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счета. Клиент вправе передать учтенные на индивидуальном инвестиционном счете денежные средства и ценные бумаги другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета другого вида.
- 6.3.9. Для изменения и прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета Клиент подает Брокеру заявление по форме приложения **Приложение 21** к настоящему регламенту.
- 6.3.10. При прекращении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, Брокером другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг предоставляются следующие сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете:
1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица;
  2. Дата рождения физического лица;
  3. Место рождения физического лица;
  4. ИНН физического лица (при наличии);
  5. Место жительства физического лица (полный адрес постоянного места жительства на основании документа, удостоверяющего его личность);
  6. Сведения о документе, удостоверяющем личность физического лица:
    - 6.1. Наименование документа, удостоверяющего личность (паспорт/свидетельство о рождении/иное - указать);
    - 6.2. Серия и номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность;
  7. Наименование Брокера;
  8. ИНН/КПП Брокера;
  9. Адрес места нахождения Брокера;
  10. Контактный телефон Брокера;
  11. Дата и номер договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;
  12. Дата договора на ведение индивидуального инвестиционного счета профессионального участника рынка ценных бумаг, заключившего первоначальный договор о ведении индивидуального инвестиционного счета с физическим лицом;
  13. Сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете, предусмотренные пунктами 14 - 18, предоставленные ранее иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в случае, если индивидуальный инвестиционный счет был открыт такими профессиональными участниками рынка ценных бумаг с переводом на него всех активов, учитываемых на ином индивидуальном инвестиционном счете этого же физического лица;
  14. Сумма внесенных физическим лицом на индивидуальный инвестиционный счет и изъятых физическим лицом с индивидуального инвестиционного счета денежных средств с начала налогового периода, в котором произошло закрытие индивидуального инвестиционного счета;
  15. Совокупная сумма доходов, определяемая в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.4 Налогового кодекса Российской Федерации, по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, по каждому налоговому периоду и виду операций **1**;

<sup>1</sup>Сведения представляются в отношении операций, осуществленных профессиональным участником рынка ценных бумаг, счет у которого закрывается, за период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

16. Совокупная сумма расходов, определяемая в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.4 Налогового кодекса Российской Федерации, по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, по каждому налоговому периоду и виду операций <sup>2</sup>;
  17. Информация о датах приобретения профессиональным участником рынка ценных бумаг, прекращающим договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, передаваемых ценных бумаг, а также о расходах по приобретению таких ценных бумаг, определяемых в соответствии со статьей 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации, в отношении каждой ценной бумаги <sup>3</sup>;
  18. Иные сведения об операциях, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете физического лица (при наличии), необходимые для исчисления суммы налога на доходы физических лиц <sup>4</sup>.
- 6.3.11. Денежные средства и ценные бумаги, которые учтены на индивидуальном инвестиционном счете, используются только для исполнения и (или) обеспечения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, и для исполнения и (или) обеспечения обязательств по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета.
  - 6.3.12. По договору на ведение индивидуального инвестиционного счета допускается передача клиентом Брокеру только денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных п. 6.3.8.. При этом совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года по такому договору, не может превышать один миллион рублей. В случае передачи денежных средств в размере более одного миллиона рублей в течение календарного года, Брокер зачисляет избыточные средства на брокерский счет Клиента.
  - 6.3.13. При заключении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета Клиент указывает вид выбранного налогового вычета: в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, или в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.
  - 6.3.14. По операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются Брокером как налоговым агентом на дату прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же Клиенту.
  - 6.3.15. В случае, если Клиент выбрал инвестиционный налоговый вычет в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, налоговый вычет предоставляется при условии представления справки налогового органа о том, что Клиент не воспользовался правом на получение налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов на этот индивидуальный инвестиционный счет.
  - 6.3.16. В случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения срока договора (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон), без перевода всех активов, учитываемых на этом индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же Клиенту, сумма налога, не уплаченная Клиентом в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, налоговых вычетов, подлежит восстановлению и уплате в бюджет с учетом соответствующих сумм пеней.
  - 6.3.17. Брокер обязана сообщить об открытии или о закрытии индивидуального инвестиционного счета в налоговый орган по месту своего нахождения не позднее 3 (трех) дней со дня соответствующего события в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи.

## 6.4 Инвестиционное консультирование

- 6.4.1. В целях подраздела 6.4 настоящего регламента АО «Инвестиционная компания «РИКОМ-ТРАСТ» именуется инвестиционным советником.
- 6.4.2. Текст подраздела 6.4 настоящего регламента считается текстом договора об инвестиционном консультировании.

<sup>2</sup>Сведения представляются в отношении операций, осуществленных профессиональным участником рынка ценных бумаг, счет у которого закрывается, за период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

<sup>3</sup>Сведения представляются в отношении операций, осуществленных профессиональным участником рынка ценных бумаг, счет у которого закрывается, за период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

<sup>4</sup>Сведения представляются в отношении операций, осуществленных профессиональным участником рынка ценных бумаг, счет у которого закрывается, за период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

- 6.4.3. Договор об инвестиционном консультировании заключается путем подписания заявления о присоединении к договору об инвестиционном консультировании по форме **Приложение 22** к настоящему регламенту. Инвестиционный советник присваивает регистрационный номер договору об инвестиционном консультировании. Дата заключения договора считается дата заявления о присоединении к договору об инвестиционном консультировании.
- 6.4.4. Клиент также вправе присоединиться к договору об инвестиционном консультировании на основании отсканированной электронной копии заявления по форме **Приложение 22**, присланной клиентом на адрес электронной почты client@ricom.ru. Предоставление подлинника заявления по форме **Приложение 22** при этом не требуется.
- 6.4.5. Инвестиционное консультирование осуществляется со следующего рабочего дня с момента подачи заявления по форме **Приложение 22**, но не ранее согласования с Клиентом инвестиционного профиля.
- 6.4.6. В соответствии с договором об инвестиционном консультировании инвестиционный советник оказывает консультационные услуги в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Не является деятельностью по инвестиционному консультированию предоставление инвестиционным советником информации о своих услугах и (или) выпущенных (эмитированных) ими финансовых инструментах при условии, что предоставляемая информация не содержит индивидуальной инвестиционной рекомендации. Инвестиционный советник устанавливает следующие признаки сообщений, являющихся индивидуальной инвестиционной рекомендацией, которые позволяют клиенту отличить такие сообщения от иных сообщений, направляемых инвестиционным советником: в теме (заголовке) сообщения электронной почты указывается “Индивидуальная инвестиционная рекомендация” или “ИИР”. Сообщение должно быть отправлено с адреса электронной почты iir@ricom.ru.
- 6.4.7. Инвестиционный советник предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации клиенту в соответствии с его инвестиционным профилем. Под инвестиционным профилем понимается информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором.
- 6.4.8. Инвестиционный советник согласует индивидуальный инвестиционный профиль клиента инвестиционного советника с указанным клиентом до начала предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.
- 6.4.9. Инвестиционный советник исключает предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций в отношении нескольких сделок с финансовыми инструментами (за исключением индивидуальных инвестиционных рекомендаций, предусматривающих альтернативные действия по совершению сделок с финансовыми инструментами), которые по отдельности хотя и соответствуют инвестиционному профилю клиента, но в совокупности не соответствуют инвестиционному профилю клиента.
- 6.4.10. Индивидуальная инвестиционная рекомендация включает в себя описание ценной бумаги и планируемой с ней сделки и (или) договора, являющегося производным финансовым инструментом, в отношении которых дается такая рекомендация, описание рисков, связанных с соответствующими ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также указание на наличие конфликта интересов у инвестиционного советника, имеющего место при оказании услуг, либо на его отсутствие.
- 6.4.11. Инвестиционный советник оказывает услуги по инвестиционному консультированию в отношении ограниченного перечня ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Инвестиционный советник размещает указанный перечень по адресу [https://www.ricom.ru/services/invest\\_consult/](https://www.ricom.ru/services/invest_consult/). При заключении договора об инвестиционном консультировании инвестиционный советник должен ознакомить клиента с указанным перечнем. Инвестиционный советник вправе вносить изменения в указанный перечень. Клиент самостоятельно знакомится с актуальным указанным перечнем.
- 6.4.12. Индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставляется клиенту в форме электронного документа, подписываемого электронной подписью инвестиционного советника.
- 6.4.13. Инвестиционный советник обязан оказывать услуги по инвестиционному консультированию добросовестно, разумно и действовать в интересах клиента.
- 6.4.14. Клиент оплачивает услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций по тарифам и правилам, указанным в **Приложение 6** к настоящему регламенту.

- 6.4.15. В случае, если инвестиционный советник заключил договоры с третьими лицами для целей оказания услуги инвестиционного консультирования, то инвестиционный советник уведомляет клиента о наличии договоров с третьими лицами, предусматривающих вознаграждение за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Инвестиционный советник обязан уведомить клиента о наличии таких договоров одновременно с предоставлением индивидуальной инвестиционной рекомендации.
- 6.4.16. Инвестиционный советник сообщает клиенту, что в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций у клиента могут возникнуть расходы на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации. Клиент, подписывая заявление о присоединении к договору об инвестиционном консультировании по форме **Приложение 22** к настоящему регламенту, считается ознакомленным с возможностью возникновения расходов, указанных в настоящем пункте.
- 6.4.17. Инвестиционный советник несет ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей при оказании услуг по инвестиционному консультированию в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором об инвестиционном консультировании.
- 6.4.18. В случае проведения глобальных депозитарных операций в результате корпоративных действий эмитентов инвестиционный советник вправе приостановить оказание услуги до окончания выполнения глобальных операций.
- 6.4.19. Инвестиционный советник мониторинг инвестиционного портфеля клиента не осуществляет.
- 6.4.20. Клиент вправе расторгнуть договор об инвестиционном консультировании в одностороннем порядке, предоставив Брокеру заявление по форме **Приложение 24** на бумажном носителе или по электронной почте, либо подав соответствующее поручение через личный кабинет Клиента на сайте: [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru), с соблюдением порядка и условий использования способов обмена сообщениями, установленных Регламентом. Договор подлежит прекращению в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Брокером предусмотренного настоящим пунктом заявления Клиента.
- 6.4.21. Уведомление по форме **Приложение 30** предоставляется Брокером Клиенту в течение 3 (трех) рабочих дней с даты расторжения договора об инвестиционном консультировании в случае, если Клиент запросил уведомление в заявлении о расторжении договора об инвестиционном консультировании, либо при получении Брокером отдельного запроса Клиента, независимо от даты расторжения договора.
- 6.4.22. Инвестиционный советник вправе расторгнуть договор об инвестиционном консультировании в одностороннем порядке путем направления Клиенту уведомления о расторжении договора в письменном виде и/или любым другим способом, предусмотренным Регламентом и одобренным Клиентом в соответствии с условиями Регламента, не менее, чем за 10 рабочих дней до предполагаемой даты расторжения. В уведомлении о расторжении указывается дата, с которой договор об инвестиционном консультировании будет считаться расторгнутым.
- 6.4.23. При расторжении договора об инвестиционном консультировании в порядке пп. **6.4.20.**, **6.4.22.** Регламента Стороны до дня прекращения действия договорных отношений обязаны разрешить между собой все денежные и иные имущественные вопросы, связанные с указанными отношениями. В том числе, вне зависимости от того, по инициативе какой из Сторон происходит расторжение договора об инвестиционном консультировании, Клиент обязан до дня прекращения договора в полном объеме погасить задолженность перед Инвестиционным советником, возникшую вне зависимости от оснований в рамках договора об инвестиционном консультировании (в случае её наличия).
- 6.4.24. Прекращение договорных отношений не освобождает Клиента и Инвестиционного советника от исполнения обязательств, возникших до указанного прекращения, и не освобождает от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) таких обязательств, в том числе установленных Регламентом.
- 6.4.25. В случае падения стоимости инвестиционного портфеля клиента ниже допустимого для клиента риска убытков от таких операций, определенного в инвестиционном профиле, клиенту предоставляется индивидуальная инвестиционная рекомендация закрыть все позиции в портфеле.
- 6.4.26. Инвестиционный советник устанавливает следующий перечень инвестиционных профилей:
- Консервативный (допустимый риск убытков до 15%),
  - Инвестиционный (допустимый риск убытков до 35%),
  - Спекулятивный (допустимый риск убытков до 65%).
- 6.4.27. Инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, понесенные клиентом в случае, если клиент совершил сделки с финансовыми инструментами на основании предоставленной инвестиционной рекомендации, с отступлением от условий, указанных в рекомендации (и/или в договоре), в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации (и/или в договоре), а также в иных случаях, установленных законом.

- 6.4.28. Срок действия индивидуальной инвестиционной рекомендации определяется в индивидуальной инвестиционной рекомендации. В случае, если срок действия отсутствует в индивидуальной инвестиционной рекомендации, то срок действия составляет 1 день.

## 6.5 Займы с брокером

- 6.5.1. Клиент считается давшим согласие на услугу “Займы с Брокером” в момент заключения договора на брокерское обслуживание.
- 6.5.2. Клиент вправе отказаться от услуги путем подписания **Приложение 25** к настоящему регламенту брокерского обслуживания.
- 6.5.3. Содержанием услуги является предоставление Клиентом займов Брокеру ценными бумагами для цели выдачи Брокером займов другим клиентам.
- 6.5.4. Клиент, подписавшийся на услугу, предоставляет Брокеру право списывать ценные бумаги со своего счета депо. Ценные бумаги считаются полученными Брокером в займ с момента списания со счета депо депонента. Брокер вправе зачислять ценные бумаги на счета депо других депонентов, минуя собственный счет депо Брокера.
- 6.5.5. Процентная ставка по займам Брокеру установлена в **Приложение 6**.
- 6.5.6. Срок займов Брокеру устанавливается до востребования. Брокер гарантирует совершение Клиентов сделок с ценными бумагами, переданными Брокеру в займ, немедленно. Поручения на сделки с ценными бумагами признаются требованиями на возврат займов ценными бумагами.
- 6.5.7. Брокер вправе в любой момент вернуть займ Клиенту.
- 6.5.8. При оказании услуги “Займы с Брокером” Брокер вправе проводить неттинг (зачет взаимных обязательств между Брокером и клиентами). При этом в целях урегулирования обязательств Брокер вправе осуществлять перевод ценных бумаг между счетами депо клиентов и зачисление/списание денежных средств на брокерских счетах клиентов, минуя собственные счета депо и банковские счета Брокера.

## 7 ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОТЧЕТНОСТЬ

### 7.1 Информационное обеспечение

- 7.1.1. Брокер раскрывает информацию путем публикации на сайте Брокера [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru) в сети Интернет. Брокер вправе информировать клиентов путем направления сообщений по электронной почте, внутренней почте торговой программы, телефону, обычной почте или любым другим способом.
- 7.1.2. Брокер предоставляет Клиентам следующие информационные материалы:
- информацию о корпоративных действиях эмитентов ценных бумаг;
  - результаты ежедневных торгов в торговых системах (биржевые сводки);
  - информацию об изменениях в тарифах, условиях и правилах работы торговых систем.
- Указанная информация предоставляется Брокером бесплатно путем опубликования на сайте Брокера.
- 7.1.3. В соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ Брокер в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Клиента предоставляет следующие документы и информацию:
- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
  - копию документа о государственной регистрации;
  - сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
  - сведения об уставном капитале, о размере собственных средств профессионального участника и его резервном фонде.
- 7.1.4. При приобретении Клиентом ценных бумаг Брокер предоставляет следующую информацию:
- сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска;
  - сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
  - сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;
  - сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Брокером в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
  - сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством РФ.
- 7.1.5. При отчуждении Клиентом ценных бумаг Брокер предоставляет следующую информацию:
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;
  - сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Брокером в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.
- 7.1.6. Брокер имеет право требовать от Клиента возмещение расходов на копирование информационных материалов.

### 7.2 Внутренний учет

- 7.2.1. Брокер осуществляет отдельный учет сделок, совершенных по поручениям Клиента, а также по иным операциям, не связанным с совершением сделок по поручениям Клиента, в соответствии со стандартами отчетности Банка России, установленными для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

7.2.2. Внутренний учет операций осуществляется Брокером в режиме реального времени. Для ведения такого учета Брокер открывает и ведет регистры внутреннего учета — журналы учета денежных средств и ценных бумаг. Внутренний учет ведется в разрезе сегментов РЦБ.

7.2.3. По счету Клиента Брокер учитывает:

- фактический остаток денежных средств, зачисленных на брокерский счет и предназначенных для расчетов по сделкам в каком-либо сегменте РЦБ;
- денежные требования Клиента — денежные средства, которые будут зачислены на брокерский счет Клиента в результате расчетов по подтвержденным сделкам в определенном сегменте РЦБ;
- денежные обязательства Клиента — денежные средства, которые будут списаны с брокерского счета Клиента в результате расчетов по подтвержденным сделкам в определенном сегменте РЦБ;
- денежные средства заблокированные — сумма, временно заблокированная Брокером для обеспечения расчетов за будущие сделки в определенном сегменте РЦБ, которые могут быть совершены Брокером на основании уже принятых от Клиента поручений;
- гарантийное обеспечение;
- фактический остаток ценных бумаг в разрезе эмитентов, видов, выпусков, зачисленных на счет Клиента и предназначенных для расчетов по сделкам в каком-либо определенном сегменте РЦБ;
- бумажные требования Клиента — ценные бумаги, которые будут зачислены на счет Клиента в результате расчетов по подтвержденным сделкам в определенном сегменте РЦБ;
- бумажные обязательства Клиента — ценные бумаги, которые будут списаны со счета Клиента в результате расчетов по подтвержденным сделкам в определенном сегменте РЦБ;
- ценные бумаги заблокированные — временно заблокированные Брокером ценные бумаги для обеспечения расчетов по будущим сделкам в определенном сегменте РЦБ, которые могут быть совершены Брокером на основании принятых от Клиента поручений;
- позиции по фьючерсным контрактам и опционам.

### 7.3 Отчетность Брокера перед клиентами

- 7.3.1. Брокер предоставляет отчетность Клиенту в виде отчетного документа (отчет брокера), который содержит сведения, предусмотренные Положением о правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами (утв. Банком России 31.01.2017 № 577-П).
- 7.3.2. Брокер предоставляет Клиенту отчетные документы в электронной форме путем предоставления доступа Клиента к информационному ресурсу Брокера на котором размещаются (составляются) такие документы: в личном кабинете Клиента на сайте [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru).
- 7.3.3. Клиент соглашается, что дата и время посещения Клиентом личного кабинета фиксируются Брокером в электронной форме и такие записи являются доказательством ознакомления Клиента с отчетными документами.
- 7.3.4. В случае несогласия с отчетными документами в течение 5 рабочих дней с даты ознакомления Клиент вправе предъявить претензию в порядке установленным настоящим регламентом. Если претензия не предъявлена в указанный срок, то отчетные документы считаются принятыми и одобренными Клиентом.
- 7.3.5. По письменному запросу Клиента Брокер предоставляет Клиенту отчетные документы в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения запроса. В этом случае такие отчетные документы содержат отчетность за период времени, указанный в запросе Клиента.
- 7.3.6. Клиент вправе получить отчетные документы при личном обращении по месту нахождения Брокера (Москва, Проточный пер., д. 6) или в представительства Брокера.
- 7.3.7. Брокер вправе дополнительно предоставлять Клиенту отчетные документы почтовым отправлением, по электронной почте, предоставленной Клиентом при заключении договора на брокерское обслуживание, а также любым иным способом.
- 7.3.8. Брокер предоставляет Клиенту, с которым у него прекращен соответствующий договор, по его письменному запросу отчетные документы, если срок хранения записей внутреннего учета, на основании которых составляется отчетность, не истек.

#### **7.4 Проверка соблюдения требований, соответствие которым необходимо для подтверждения статуса квалифицированного инвестора.**

В отношении Клиентов – юридических лиц, признанных Брокером квалифицированными инвесторами в отношении одного вида или нескольких видов ценных бумаг, паев ПИФов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и иных финансовых инструментов, Брокер осуществляет проверку соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания юридического лица квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами Акционерного общества «Инвестиционная компания «РИКОМ-ТРАСТ».

Клиент – юридическое лицо обязан предоставить необходимые документы по требованию и в срок, указанный Брокером, но не реже одного раза в год с даты включения юридического лица в Реестр лиц, признанных Акционерным обществом «Инвестиционная компания «РИКОМ-ТРАСТ» квалифицированными инвесторами.

В случае не подтверждения статуса квалифицированного инвестора Клиент – юридическое лицо исключается Брокером из Реестра лиц, признанных Акционерным обществом «Инвестиционная компания «РИКОМ-ТРАСТ» квалифицированными инвесторами, с уведомлением об этом факте Клиента.

В случае утраты Клиентом статуса квалифицированного инвестора Брокер может производить сделки только по отчуждению ценных бумаг, паев ПИФов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и иных финансовых инструментов, принадлежащих Клиенту – юридическому лицу.

## 8 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТАМ ДЕКЛАРАЦИЙ О РИСКАХ. ДЕКЛАРАЦИИ О РИСКАХ

8.1. Брокер при осуществлении брокерской деятельности уведомляет клиента о следующих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг:

- об общих рисках операций на рынке ценных бумаг;
- о рисках маржинальных и непокрытых сделок;
- о рисках операций с производными финансовыми инструментами;
- о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;
- 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.

8.2. Информирование клиента о рисках осуществляется при установлении договорных отношений Клиента с Брокером в результате акцепта условий Регламента брокерского обслуживания.

8.3. Информирование клиента о рисках осуществляется путем ознакомления его с Декларациями о рисках, изложенными в настоящем разделе:

- Декларации об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг ( п. 8.6.);
- Декларации о рисках маржинальных и непокрытых сделок ( п. 8.7.);
- Декларации о рисках операций с производными финансовыми инструментами ( п. 8.8.);
- Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг ( п. 8.9.);
- Декларация 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 ( п. 8.10.);
- На основании Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке Клиент предоставляет Брокеру право использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги. Брокер использует предоставленное право при оказании дополнительных услуг “ОБЕРНАЙТ” и “Займы с брокером”. Предоставление Брокеру указанного права влечет для клиентов дополнительные риски. Брокер информирует о дополнительных рисках в Декларации о рисках, связанных с использованием брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиентов ( п. 8.11.).

8.4. Требования настоящего Порядка не распространяются на отношения с клиентами, относящимися к квалифицированным инвесторам в силу закона, или признанными квалифицированными инвесторами в отношении соответствующих финансовых инструментов (услуг), с клиентами, являющимися иностранными финансовыми организациями, а также с клиентами, являющимися эмитентами ценных бумаг, в отношении которых Компания оказывает им брокерские услуги.

8.5. При внесении изменений в текст Деклараций о рисках Брокер уведомляет об этом клиентов, которые ранее были ознакомлены с этими декларациями, путем раскрытия соответствующей информации на своем официальном сайте [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru) в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

**8.6. Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.**

Цель настоящей Декларации – предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны ваши операции на рынке ценных бумаг.

**8.6.1. Системный риск.**

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

### 8.6.2. Рыночный риск.

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

#### 8.6.2.1. Валютный риск.

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

#### 8.6.2.2. Процентный риск.

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

#### 8.6.2.3. Риск банкротства эмитента акций.

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с вашим Брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

### 8.6.3. Риск ликвидности.

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

### 8.6.4. Кредитный риск.

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с вашими операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

#### 8.6.4.1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам.

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

#### 8.6.4.2. Риск контрагента.

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или вашим Брокером со стороны контрагентов. Ваш Брокер должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя Брокер действует в ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед вашим Брокером, несет вы. Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства клиента хранятся на банковском счете, и вы несете риск банкротства банка, в котором они хранятся. Оцените, где именно будут храниться переданные вами Брокеру активы, готовы ли вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

#### 8.6.4.3. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим брокером.

Риск неисполнения вашим брокером некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, вы можете требовать от брокера хранить ваши денежные средства на отдельном счете, но в этом случае брокер может установить дополнительное вознаграждение.

Особое внимание следует обратить на право вашего брокера использовать ваши средства. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать ваши средства, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае вы принимаете на себя риск банкротства брокера. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Внимательно ознакомьтесь с проектом договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь ваш брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.

Ваш брокер является членом НАУФОР, к которой вы можете обратиться в случае нарушения ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому вы также можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

#### 8.6.5. Правовой риск.

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

#### 8.6.6. Операционный риск.

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур вашего брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств вашего брокера, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет ваш брокер, а какие из рисков несете вы.

##### **Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами**

Закрываемый вами договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет вам получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

- “на взнос”, по которому вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного вами взноса, но должны будете уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;
- “на изъятие средств со счета”, по которому вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

Обратите внимание на то, что вы сможете воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если вы хотя бы однажды воспользуетесь инвестиционным вычетом “на взнос”, то не сможете воспользоваться инвестиционным вычетом “на изъятие средств”, что может лишить вас всех преимуществ этого варианта. Определите предпочтительный для вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с вашим брокером и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Вам следует иметь в виду также то, что если вы прекратите ваш договор ранее трех лет, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если вы пользовались вычетом “на взнос”, вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного вам налога.

Ваш брокер не знает о вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в ваших отношениях с налоговой службой.

Обращаем внимание на то, что вы можете иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

## 8.7. Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок.

Цель настоящей Декларации – предоставить вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных брокером) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества клиента, переданного брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не всем клиентам. Нормативные акты ограничивают риски клиентов по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором. Тем не менее данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готовы ли вы их нести.

### 8.7.1. Рыночный риск

При согласии на совершение маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для вашего портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча».

Помимо общего рыночного риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – вы будете обязаны вернуть (передать) брокеру ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

При совершении маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения ваших обязательств перед брокером и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Нормативные акты и условия брокерского договора позволяют брокеру без вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости вашего портфеля ниже минимальной маржи.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением брокером в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением по непокрытым позициям.

Принудительное закрытие может быть вызвано изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиентской организацией и (или) используемых брокером в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить вам значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление, и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счету активов.

#### 8.7.2. Риск ликвидности

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением вашей непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной вами цене может оказаться невозможным.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

### 8.8. Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами

Цель настоящей Декларации – предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть вас риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

#### 8.8.1. Рыночный риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае заключения вами договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Обслуживающий вас брокер в этом случае вправе без вашего дополнительного согласия “принудительно закрыть позицию”, то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств, или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счете активов.

#### 8.8.2. Риск ликвидности

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Если ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной вами цене может оказаться невозможным.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

#### 8.9. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Целью настоящей Декларации является предоставление клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

##### 8.9.1. Системные риски

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является “суверенный рейтинг” в иностранной или национальной валюте,

присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторами, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

#### 8.9.2. Правовые риски

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

#### 8.9.3. Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

#### 8.10. Декларация 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

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

##### 8.10.1. Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

Данные инструменты подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов “колл”) неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам,

обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

#### 8.10.1.1. **Рыночный (ценовой) риск**

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

#### 8.10.1.2. **Риск ликвидности** Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

#### **Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением.**

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

#### 8.10.1.3. **Риск принудительного закрытия позиции**

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Ваш брокер в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия “принудительно закрыть позицию”, то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

### 8.10.2. **Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива.**

#### 8.10.2.1. **Системные риски**

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их из-

менения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является “суверенный рейтинг” в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY’S, STANDARD & POOR’S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

#### 8.10.2.2. **Правовые риски**

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

#### 8.10.2.3. **Раскрытие информации**

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

### 8.11. **Уведомление о рисках использования Брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента**

Предоставление Брокеру права использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги Клиента влечет риски, связанные с использованием денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента. Такими рисками являются риск, возникающий при исполнении или обеспечении исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счет самого Брокера или других Клиентов Брокера, риск банкротства Брокера, риск нарушения сроков исполнения поручений Клиентов за счет указанных денежных средств и (или) ценных бумаг, либо риск нарушения срока возврата по требованию Клиента.

Клиент вправе подать Брокеру заявление об отказе от предоставления Брокеру права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента. В таком случае:

- 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;
- доступ Клиента к Маржинальным сделкам ограничивается.

Заявление об отказе от предоставления Брокеру права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента может быть подано в письменной форме в любом офисе Брокера.

#### 8.12. Риски клиентов в условиях значительного санкционного давления

Риски клиентов увеличиваются в условиях значительного санкционного давления в связи с возможным негативным развитием ситуации и введением против НКО НКЦ (АО) дополнительных санкций. Санкции могут привести к принятию НКО НКЦ (АО) решения о признании ситуации чрезвычайной и введению мер по ее урегулированию, что предполагает невозможность использования заблокированных активов для обеспечения, исполнения (прекращения) обязательств, допущенных к клирингу в течение периода действия чрезвычайной ситуации. Риски в деятельности клиентов существенно возрастают в случае наличия значительного объема позиций в валютах недружественных стран.

Реагирование на риски (основные способы управления) предполагает в данном случае использование следующих базовых действий:

- Диверсификация. Переход в “мягкие” валюты кореллированные с валютами недружественных стран.
- Избежание. Закрытие открытых позиций по валютам недружественных стран.

#### 8.13. Декларация о рисках, связанных с использованием программ для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, включая программы автоследования

Использование таких программ не является гарантией достижения желаемой клиентом доходности от инвестирования своих средств. Финансовые инструменты подвержены рыночному риску независимо от способа формирования и предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Если при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций инвестиционным советником использовались программы для электронных вычислительных машин, то стоимость приобретенных финансовых инструментов может как расти, так и снижаться.

Использование программ для электронно-вычислительных машин для предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций связано с наличием рисков непрерывности функционирования таких программ, в том числе:

- риск прекращения использования инвестиционным советником программ для электронно-вычислительных машин;
- риск отзыва аккредитации программы для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются ИИР, Банком России или СРО, выдавшем такую аккредитацию;
- риск сбоя в программном обеспечении;
- риск перебоев в работе каналов связи, в том числе риск перебоев в работе сети Интернет, которые, в том числе, могут привести к существенным задержкам в передаче рыночной информации, на основании которой формируется ИИР, задержкам в передаче поручений клиента брокеру на исполнение ИИР, что может привести к снижению ожидаемой доходности и даже убыткам;
- риск перебоев в энергоснабжении и иные причины технического характера, которые также могут привести к перерывам в работе программ для электронных вычислительных машин, снижению ожидаемой доходности и даже убыткам;
- риск убытков в период недоступности программ для оказания услуг по инвестиционному консультированию.

При использовании программ для электронно-вычислительных машин существует операционный риск, который заключается в возможности причинения убытков в результате нарушений и сбоев в различных внутренних процедурах Вашего инвестиционного советника в случае использования программ автоконсультирования и автоследования. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам, в том числе, в результате:

- ошибок и недобросовестных действий сотрудников инвестиционного советника, а также третьих лиц;
- сбоев в работе технических средств Вашего инвестиционного советника, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций;
- ошибок введения Вами как клиентом информации в программу для электронно-вычислительных машин, на основании которой определяется инвестиционный профиль, иных важных параметров для корректного предоставления ИИР инвестиционным советником, а также в результате иных ошибок, совершаемых клиентом и/или инвестиционным советником при использовании программ для оказания услуг по инвестиционному консультированию;

- несанкционированного доступа к программе (включая использование учетной записи пользователей программы), который в том числе может повлечь изменение механизма (алгоритма) программы и, как следствие, привести к убыткам.

#### 8.14. Декларация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов

Общий характер конфликта интересов состоит в риске возникновения у Клиента Брокера убытков, связанных с наличием у Брокера, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его клиентов, контролирурующих и подконтрольных лиц, являющихся таковыми в соответствии с подпунктами 24 и 25 пункта 1 статьи 2 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” интереса, отличного от интересов Клиента Брокера, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Брокера интересы его Клиента

Источниками конфликта интересов являются:

- конфликт интересов Брокера и клиентов;
- конфликт интересов между клиентами
- конфликт интересов работников Брокера и клиентов;
- конфликт интересов работников Брокера и самого Брокера;
- конфликт интересов в результате совмещения брокерской деятельности и других видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

#### 8.15. Декларация о том, что средства клиентов не подлежат страхованию

Денежные средства, зачисляемые брокером на специальный брокерский счет (счета), не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”.

#### 8.16. Декларация о расходах клиента

Получатель финансовых услуг имеет право на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Брокера и порядке его уплаты.

#### 8.17. Декларация о праве клиента на информацию о финансовых инструментах

Получатель финансовых услуг имеет право на получение по его запросу информации:

- В случае если брокер оказывает услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов, брокер предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию (документы):
  - инвестиционную декларацию паевого инвестиционного фонда;
  - источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе)
  - размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
  - порядок и сроки выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.
- В случае если брокер оказывает услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, брокер предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию (документы) о таких договорах:
  - спецификацию договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);
  - размер суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;
  - источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у брокера информации о таком источнике).

- В случае если брокер, являющийся лицом, осуществляющим деятельность по инвестиционному консультированию, на основании заключенного с клиентом договора об оказании услуг по инвестиционному консультированию заключает сделки с использованием программ автоследования, брокер предоставляет такому клиенту по его запросу следующую информацию:
  - о лице (лицах), на основании информации о сделках которого (которых) составляется индивидуальная инвестиционная рекомендация, преобразуемая в поручение брокеру;
  - характеристиках указанных сделок (в том числе об их предмете и цене), а также об изменении показателей доходности по таким сделкам за последние шесть месяцев, предшествующих дате получения брокером запроса клиента;
  - о минимальном и максимальном объемах денежных средств клиента, в отношении которого брокером может быть предоставлена возможность преобразования предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации в поручение брокеру (в случае наличия указания на такие объемы в договоре об оказании услуг по инвестиционному консультированию);
  - о соотношении показателей доходности по сделкам, заключенным с использованием программ автоследования, и показателей доходности по сделкам, заключенным брокером на основании поручений, поданных указанным клиентом самостоятельно, за период, указанный в запросе клиента.

## 9 ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БРОКЕРА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ

### 9.1 Вознаграждение Брокера

- 9.1.1. Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении, Брокер взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом. Сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с **Тарифные планы**, действующими на момент фактического предоставления услуг.
- 9.1.2. В случае объявления Брокером нескольких тарифных планов, сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с одним из публично объявленных тарифных планов по выбору Клиента (**Приложение 7, Приложение 8**). В случае если Клиент не указывает, какой тарифный план он выбирает, Брокер удерживает вознаграждение в соответствии с одним из тарифных планов, указанных в **Приложение 6**.
- 9.1.3. Подтверждение Брокером тарифного плана производится путем направления Клиенту Уведомления Брокера о заключении Договоров (**Приложение 9**). Если иное не согласовано Брокером и Клиентом, то тарифный план вступает в силу с рабочего дня, следующего за днем отправления Брокером Уведомления. Действующие Тарифные планы Брокера описаны в **Приложение 6** к настоящему Регламенту. Изменение и дополнение Тарифных планов производится Брокером самостоятельно. Брокер обязана уведомить Клиентов о вступлении в силу новых Тарифных планов за 5 (пять) календарных дней до вступления их в силу.
- 9.1.4. По согласованию между Брокером и Клиентом размер вознаграждения Брокера может быть установлен в ином размере, нежели предусмотренный Тарифными планами Брокера. Размер вознаграждения будет считаться согласованным между Брокером и Клиентом путем заключения дополнительного двустороннего соглашения.
- 9.1.5. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения погашаются путем списания Брокером соответствующих сумм с брокерского счета Клиента в момент исполнения сделки.
- 9.1.6. В случае отсутствия на брокерском счете денежных средств, достаточных для погашения обязательств по выплате вознаграждения, Брокер списывает суммы вознаграждения с брокерского счета, что приводит к появлению или увеличению отрицательного остатка на счете. Брокер имеет право требовать погашения отрицательного остатка денежных средств путем перечисления денежных средств на брокерский счет, зачисления денежных средств от продажи ценных бумаг или имеет право продать ценные бумаги, принадлежащие Клиенту, на сумму, необходимую для покрытия задолженности Клиента перед Брокером.
- 9.1.7. В случае отрицательного остатка денежных средств на брокерском счете Клиента Брокер имеет право приостановить выполнение любых поручений Клиента, за исключением поручений, направленных на выполнение требований Брокера.

### 9.2 Расходы

- 9.2.1. Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении, то Клиент возмещает Брокеру суммы необходимых расходов и издержек, связанных с исполнением его поручений. Под необходимыми расходами, оплачиваемыми Клиентом, в настоящем Регламенте понимаются сборы и тарифы третьих лиц, взимаемые в связи с совершением сделок и иных операций, совершенных Брокером в интересах Клиента.
- 9.2.2. Суммы необходимых расходов и издержек исчисляются в соответствии с тарифными планами торговых систем, реестров акционеров, депозитариев, субброкеров, банков, обслуживающих специальные брокерские счета Брокера, и подтверждаются представленными третьими лицами Брокеру отчетами, счетами, счетами-фактурами, договорами, актами. В состав расходов, оплата которых производится за счет Клиента, включаются следующие виды сборов:
- вознаграждения (комиссии), взимаемые торговыми системами, где проводятся сделки по поручению Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам;
  - расходы по открытию и ведению счетов Депо в клиринговых депозитариях, открываемых Брокером на имя Клиента, взимаются по тарифам клиринговых депозитариев;
  - сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые депозитариями и реестродержателями (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах владельцев именных ценных бумаг) взимаются по тарифам реестродержателей, депозитариев;
  - сборы банков и субброкеров за перечисление денежных средств Клиента для участия в торгах на внешнем рынке ценных бумаг и за вывод денежных средств с этого рынка.
  - расходы, связанные с пересылкой документов, брокерских отчетов Клиенту, с использованием экспресс почты взимаются в размере фактически произведенных расходов по тарифам почты;

- прочие расходы, при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), совершенной Брокером в интересах Клиента.

- 9.2.3. Обязательства Клиента по оплате необходимых расходов погашаются путем списания Брокером соответствующих сумм с брокерского счета Клиента.
- 9.2.4. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то при исчислении обязательств Клиента по оплате услуг, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (условных единицах), Брокер использует для пересчета валютный курс, объявленный этими третьими лицами. Если исчисление и удержание таких расходов производится Брокером авансом, до выставления третьими лицами счета, то Брокер использует для пересчета суммы обязательств Клиента в рубли официальный курс Банка России.
- 9.2.5. В случае отсутствия на брокерском счете денежных средств, достаточных для погашения обязательств по оплате необходимых расходов и издержек, Брокер списывает суммы расходов и издержек с брокерского счета, что приводит к появлению или увеличению отрицательного остатка на счете. Брокер имеет право требовать погашения отрицательного остатка денежных средств путем перечисления денежных средств на брокерский счет, зачисления денежных средств от продажи ценных бумаг или имеет право продать ценные бумаги, принадлежащие Клиенту, на сумму, необходимую для покрытия задолженности Клиента перед Брокером. Продажа ценных бумаг Клиента осуществляется через торговые системы по рыночным ценам.

## 10 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

### 10.1 Налогообложение

- 10.1.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.
- 10.1.2. Если Брокер является агентом государства по уплате налогов, она действует в соответствии с Российским законодательством.
- 10.1.3. При совершении операций займа ценных бумаг при обратном приобретении ценных бумаг в первую очередь учитываются расходы по ценным бумагам, которые были реализованы первыми (метод ФИФО).
- При совершении операций купли-продажи ценных бумаг при реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).
- Ценные бумаги, переданные в займ Клиентами по услуге “ОВЕРНАЙТ” выбывают в соответствии с методом ФИФО начиная с первой партии и возвращаются Клиенту с ценами, соответствующим ценам выбытия (цена партий не изменяется) в очередь партий ценных бумаг последовательно таким образом, что первой партии по выбытию присваивается очередной номер партии по соответствующей ценной бумаге.

### 10.2 Конфиденциальность

- 10.2.1. Брокер обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиентах, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 10.2.2. Брокер обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда частичное раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его поручение, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 10.2.3. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Брокера любые сведения, которые станут ему известны в связи исполнением положений настоящего Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством РФ порядке.
- 10.2.4. Брокер вправе обрабатывать персональные данные Клиентов в соответствии с Регламентом ( Приложение 17).

### 10.3 Ответственность Брокера и Клиента

- 10.3.1. Брокер несет ответственность за ущерб, понесенный Клиентом по вине Брокера, т.е. в результате подделки, подлога, вина за которые лежит на сотрудниках Брокера, результатом которых стало любое виновное неисполнение Брокером обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения паролей и другой информации, используемой для идентификации сообщений Клиента, относятся на его счет.
- 10.3.2. Брокер несет ответственность за ущерб Клиента, понесенный в результате неправомерного использования Брокером доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с Регламентом. Под неправомерным использованием доверенностей понимается их использование Брокером в целях, не предусмотренных настоящим Регламентом.
- 10.3.3. Клиент несет ответственность перед Брокером за убытки, причиненные Брокеру по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате не предоставления (несвоевременного предоставления) Клиентом любых документов, предоставление которых Брокеру предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный Брокеру в результате любого искажения информации, содержащейся в предоставленных Клиентом документах.
- 10.3.4. За несвоевременное перечисление денежных средств в тех случаях, когда Регламентом установлены сроки перечисления, виновная сторона выплачивает другой стороне пени в размере 0,05 (пять сотых) процента за каждый календарный день просрочки от неуплаченной/невозвращенной суммы в рублях.

- 10.3.5. Брокер не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Брокера, обоснованно полагавшегося на поручения, распоряжения Клиента и/или его Представителей, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Брокера. Брокер не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента, направленных Брокеру с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 10.3.6. Брокер не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии, сбоев в работе компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами.
- 10.3.7. Брокер не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых торговых системах.
- 10.3.8. Брокер не несет ответственности за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) торговых систем, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения поручений Клиента.
- 10.3.9. Брокер не несет ответственности, если иное не оговорено двусторонним дополнительным соглашением, за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом и/или его Представителем на основе аналитических материалов, публикуемых Брокером. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.

#### **10.4 Обстоятельства непреодолимой силы**

- 10.4.1. Брокер или иная сторона, присоединившаяся к настоящему Регламенту, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
- 10.4.2. К обстоятельствам непреодолимой силы будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом.
- 10.4.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.
- 10.4.4. Указанное требование будет считаться выполненным Брокером, если Брокер осуществит такое извещение почтой или иным способом, предусмотренным настоящим Регламентом для обмена сообщений. Указанное требование также будет считаться выполненным, если о наступлении таких обстоятельств будет объявлено в средствах массовой информации тиражом более 10000 (десять тысяч) экземпляров.
- 10.4.5. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение Брокеру по почте, предварительно направив копию этого сообщения Брокеру по факсу.
- 10.4.6. Неизвещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.
- 10.4.7. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой стороной своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

#### **10.5 Предъявление претензий и разрешение споров**

- 10.5.1. Все споры и разногласия между Брокером и Клиентом по поводу предоставления Брокером услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом, решаются путем переговоров.

- 10.5.2. Брокер принимает от Клиентов претензии в письменном виде по поводу неправильного исполнения поданных поручений для урегулирования путем переговоров в течение пяти рабочих дней с даты получения брокерского отчета Клиентом.
- 10.5.3. Под предоставлением Клиенту брокерского отчета Брокера понимается передача брокерского отчета любым из перечисленных ниже способов:
- в электронном виде в личном кабинете Клиента на сайте Брокера в сети интернет по адресу [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru);
  - в электронном виде по адресу электронной почты, указанному Клиентом;
  - на бумажном носителе почтовым отправлением по адресу, указанному Клиентом;
  - на бумажном носителе лично Клиенту или его представителю в месте нахождения Брокера или представительств Брокера.
- 10.5.4. Брокер обязан дать ответ на претензию Клиенту в течение 30 дней со дня получения претензии.
- 10.5.5. Споры Брокера и клиентов подлежат разрешению в Пресненском районном суде города Москвы или Арбитражном суде города Москвы

## 10.6 Изменение и дополнение Регламента

- 10.6.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, в том числе в Тарифные планы, производится Брокером самостоятельно.
- 10.6.2. Изменения и дополнения, вносимые Брокером в Регламент в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, а также правил и регламентов торговых систем, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.
- 10.6.3. Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент, вносимых Брокером по собственной инициативе и не связанных с изменением действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил и регламентов торговых систем, Брокер соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Регламент осуществляется Брокером не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений, за исключением случаев, указанных в пункте 4.4, 10.6.2. Регламента.
- 10.6.4. Все изменения и дополнения, вносимые Брокером в настоящий Регламент по собственной инициативе, вступают в силу с даты, объявленной Брокером.
- 10.6.5. Предварительное раскрытие информации осуществляется Брокером путем:
- обязательной публикации текста Регламента в офисе Брокера;
  - обязательной публикации текста Регламента на сайте Брокера.
- 10.6.6. С целью обеспечения ознакомления всех лиц, присоединившихся к Регламенту до вступления в силу изменений или дополнений, настоящим Регламентом установлена обязанность для Клиента не реже трех раз в месяц самостоятельно или через Представителей обращаться к Брокеру, в том числе на сайт Брокера за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте. Присоединение к настоящему Регламенту на иных условиях не допускается.
- 10.6.7. С целью обеспечения ознакомления всех лиц, присоединившихся к Регламенту до вступления в силу изменений или дополнений, Брокер обязуется направлять сообщения Клиентам о предстоящих изменениях через Интернет-систему Брокера одновременно с размещением изменений на сайте Брокера.
- 10.6.8. Любые изменения и дополнения в Регламенте с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент Брокером, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор брокерского обслуживания (отказаться от Регламента). В этом случае Клиент обязан представить Брокеру письменное заявление.
- 10.6.9. Порядок взаимодействия на рынке ценных бумаг, установленный настоящим Регламентом, может быть изменен или дополнен двусторонним дополнительным соглашением сторон.

## 10.7 Расторжение Договора брокерского обслуживания

- 10.7.1. Клиент имеет право в любой момент, если иное не оговорено дополнительными соглашениями, расторгнуть договор на брокерское обслуживание, отказаться от некоторых услуг Брокера. Расторжение Клиентом договора на брокерское обслуживание производится путем подачи заявления Брокеру о расторжении договора брокерского обслуживания или об отказе от некоторых услуг (**Приложение 12, Приложение 13**). Брокер направляет Клиенту уведомление о расторжении договора брокерского обслуживания или о прекращении предоставления некоторых услуг (**Приложение 14**).
- 10.7.2. Брокер имеет право расторгнуть договор на брокерское обслуживание в следующих случаях:
- реорганизация или ликвидация Брокера;
  - несвоевременность в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Брокера, расходов и издержек, предусмотренных Регламентом;
  - нарушение Клиентом требований действующего законодательства РФ;
  - несвоевременное предоставление Брокеру сведений, документов, предусмотренных Регламентом;
  - невозможность для Брокера самостоятельно исполнить поручения Клиента или иных обязательств, предусмотренных Регламентом, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов РФ или иным причинам;
  - нарушение Клиентом любых иных требований настоящего Регламента.
  - если в течение года по счету Клиента не производилось никаких операций с ценными бумагами и денежными средствами (для счета с нулевым остатком).
- 10.7.3. Расторжение Брокером договора на брокерское обслуживание производится на основании направления Клиенту уведомления о расторжении договора на брокерское обслуживание (**Приложение 15**) с указанием одной из причин, предусмотренных в настоящем разделе. Уведомление высылается на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Анкете Клиента. Договор на брокерское обслуживание считается расторгнутым в день отправки уведомления Клиенту.
- В случае, если Клиент не указал адрес электронной почты, то Брокер размещает уведомление в личном кабинете Клиента в информационной системе “Электронный архив” АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ”. В этом случае договор считается расторгнутым с даты размещения в информационной системе. Клиент вправе получить уведомление о расторжении договора на брокерское обслуживание при обращении в любой офис Брокера.
- 10.7.4. В случае расторжения договора на брокерское обслуживание по инициативе Клиента, договор считается расторгнутым со дня подачи заявления о расторжении договора на брокерское обслуживание.
- 10.7.5. При расторжении договора обязательства сторон прекращаются, предъявление взаимных претензий после расторжения договора не допускается, за исключением права Брокера на предъявление требования о компенсации фактических расходов.
- 10.7.6. При расторжении договора на брокерское обслуживание Клиент должен направить Брокеру поручения в отношении ценных бумаг и денежных средств, учитываемых на брокерских счетах и счетах депо Клиента. В случае, если Клиент не направил указанных поручений, то до их получения Брокер осуществляет ответственное хранение указанных ценных бумаг и денежных средств за вознаграждение, предусмотренное тарифными планами Брокера. Отсутствие названных поручений не препятствует расторжению договора на брокерское обслуживание.

## **Список приложений**

## Приложение 1. Примерный перечень документов для открытия счетов

Для открытия Клиенту брокерского счета и счета Депо необходимо к заполненным и подписанным Заявлению и Анкете приложить комплект документов, указанных в таблице.

В случае отсутствия хотя бы одного из вышеуказанных документов Брокер вправе приостановить действия по открытию брокерского счета и счета Депо до момента предоставления данного документа.

Заявление и Анкета с комплектом документов могут быть направлены по почте, через поверенного или представлены лично в офисах Брокера по одному из адресов, указанных в Регламенте.

| <b>Для физических лиц</b>  |
|--|
| <p><i>При личном обращении:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Копия паспорта гражданина Российской Федерации (для сверки предъявляется подлинник документа);</li> <li>• Копия ИНН гражданина РФ (при наличии);</li> <li>• Копия паспорта гражданина иностранного государства, переведенного на русский язык, с нотариальным заверением перевода;</li> <li>• Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.</li> </ul> <p><i>При направлении Заявления по почте или через поверенного:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• К Заявлению прилагается его ксерокопия паспорта (страницы с ФИО, фотографией, датой и местом рождения, датой выдачи документа и местом постоянного проживания).</li> </ul>  |
| <b>Для юридических лиц-резидентов</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Документ, удостоверяющий личность первого лица Клиента или уполномоченного представителя (в случае открытия счета последним);</li> <li>• Доверенность на уполномоченного представителя;</li> <li>• Свидетельство о государственной регистрации общества;</li> <li>• Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г.;</li> <li>• Действующий Устав;</li> <li>• Устав, на основании которого избран руководитель юридического лица;</li> <li>• Изменения в Устав с приложением Свидетельств о регистрации изменений в ЕГРЮЛ, вносимых в учредительные документы;</li> <li>• Письмо Статуправления о присвоении государственных статистических кодов;</li> <li>• Свидетельство о постановке на налоговый учет;</li> <li>• Справка о составе и структуре органов управления юридического лица и их полномочия;</li> <li>• Список участников на дату открытия счета (для ООО);</li> <li>• Выписка из реестра акционеров, выданная регистратором (для акционерных обществ);</li> <li>• Справка о присутствии (отсутствии) по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления или лица, действующего от имени Организации без доверенности.</li> <li>• Карточка с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиском печати юридического лица либо нотариально засвидетельствованная копия (в случае если подпись уполномоченного лица на анкете Депонента не заверена нотариусом либо сотрудником Депозитария);</li> <li>• Документ, подтверждающий назначение на должность лица, имеющего право действовать от имени Клиента без доверенности;</li> <li>• Оригинал или нотариально заверенная выписка из ЕГРЮЛ, выданная не позднее 14 календарных дней;</li> <li>• Копия документа, удостоверяющего личность лица, имеющего право действовать от имени Клиента и копия документа, удостоверяющего личность уполномоченного представителя Депонента.</li> </ul> |

**Для индивидуальных предпринимателей**

- Паспорт гражданина Российской Федерации;
- Документа, подтверждающий факт внесения в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);
- Паспорт гражданина иностранного государства, переведенный на русский язык, с нотариальным заверением перевода;
- Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

**Для юридических лиц-нерезидентов**

- Копии учредительных документов при наличии консульской легализации либо содержащих апостиль (консульскую легализацию совершает Министерство иностранных дел Российской Федерации и консульское учреждение Российской Федерации за границей);
- Выписка из торгового или банковского (для банков) реестра страны происхождения иностранного юридического лица;
- Карточка (иной документ) с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиском печати юридического лица либо нотариально засвидетельствованная копия;
- Документ, подтверждающий право представителя юридического лица-нерезидента осуществлять юридические действия от его имени и по его поручению либо нотариально засвидетельствованная копия.

**Приложение 2. Анкета Клиента (Депонента) / Уполномоченного лица (для юридических лиц)**

Заполняется впервые  Вносятся изменения  
к счету \_\_\_\_\_

|  |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
|--|-------|----------|---|-------|---------|----------|---|--|--|----------------|
| Полное наименование  |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Краткое наименование   |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Юрисдикция   |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| ИНН/TIN  | КПП   | Код ОКПО |   |       |         | Код ОКФС |   |  |  |                |
| Свидетельство о государственной регистрации:   |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Регистрационный номер  |       |          |   | дата: |         |          | / |  |  |                |
| Выдано   |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года:  |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Регистрационный номер  |       |          |   | дата: |         |          | / |  |  |                |
| Выдано   |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Адрес местонахождения  |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Почтовый адрес   |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Телефон  | Факс: |          |   |       | E-mail: |          |   |  |  |                |
| Расчетный счет   |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| В банке  |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Корреспондентский счет   |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
|  |       |          |   |       | БИК     |          |   |  |  |                |
| Наличие лицензии (№, дата выдачи, лицензирующий орган):  |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Код организации в разрезе секторов экономики:  |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Тип счета: <input type="checkbox"/> Владелец <input type="checkbox"/> Номинальный держатель <input type="checkbox"/> Иностраный номинальный держатель<br><input type="checkbox"/> Иностраный уполномоченный держатель <input type="checkbox"/> Доверительный управляющий                     |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Форма выплаты доходов по ценным бумагам:<br><input type="checkbox"/> банковским переводом <input type="checkbox"/> перечислением на брокерский счет  |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Способы обмена сообщениями: <input type="checkbox"/> оригиналы документов в офисе Брокера<br><input type="checkbox"/> факс <input type="checkbox"/> телефон <input type="checkbox"/> личный кабинет <input type="checkbox"/> почтовые отправления <input type="checkbox"/> электронная почта |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Ф.И.О.   |       |          |   |       |         |          |   |  |  | Образец печати |
| Должность  |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Образец подписи  |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Дата заполнения  |       |          | / |       |         | /        |   |  |  |                |
| <b>Заполняется сотрудником Депозитария</b>   |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Дата приема  |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Идентификационный код Клиента в учетной системе Брокера:   |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Договор № _____ от _____ и № _____ от _____  |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Номер счета клиента: _____   |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Фамилия сотрудника   | МП    |          |   |       |         |          |   |  |  |                |
| Подпись  |       |          |   |       |         |          |   |  |  |                |



**Приложение 4. Торговое поручение — Клиентская часть**

1. Ф.И.О. (Наименование) Клиента: \_\_\_\_\_
2. Договор брокерского обслуживания № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_
3. Номер счета Клиента \_\_\_\_\_
4. Наименование Эмитента \_\_\_\_\_
5. Вид и тип ЦБ \_\_\_\_\_
6. Тип поручения: Покупка \_\_\_\_\_ Продажа \_\_\_\_\_ Иной вид сделки \_\_\_\_\_ РЕПО \_\_\_\_\_
7. Содержание поручения:
  - 7.1. валюта цены  в рублях
  - 7.2. вид поручения
    - по рыночной (текущей) цене
    - по фиксированной цене \_\_\_\_\_
    - Рыночное стоп-поручение, если цена станет ниже \_\_\_\_\_ или если цена станет выше \_\_\_\_\_
    - Лимитированное стоп-поручение по цене \_\_\_\_\_, если цена станет ниже \_\_\_\_\_ или цена станет выше \_\_\_\_\_
    - Скользящее стоп-поручение при развороте рынка на \_\_\_\_\_ % или на \_\_\_\_\_ рублей
    - Комбинированное стоп-поручение при развороте рынка на \_\_\_\_\_ % или на \_\_\_\_\_ рублей, если цена станет ниже \_\_\_\_\_ или цена станет выше \_\_\_\_\_
  - 7.3. количество \_\_\_\_\_ штук
  - 7.4. срок действия поручения \_\_\_\_\_
8. Место совершения сделки \_\_\_\_\_
9. Брокер действует  от своего имени  от имени Клиента
10. Дата и время выдачи поручения \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин. "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.
11. Ф.И.О. и подпись лица, уполномоченного инициировать данное поручение  
\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_
12. Дополнительная информация \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Брокерская часть**

1. Дата и время получения поручения \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин. "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.
2. Ф.И.О. и подпись лица, получившего данное поручение \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_
3. Ф.И.О. и подпись лица, совершившего сделку \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_
4. Дата и время исполнения поручения \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин. "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.
5. Место заключения сделки \_\_\_\_\_
6. Количество ценных бумаг \_\_\_\_\_
7. Цена за одну ЦБ \_\_\_\_\_
8. Уровень маржи: текущий \_\_\_\_\_ после совершения сделки \_\_\_\_\_
9. Дополнительная информация \_\_\_\_\_

## Приложение 4.1 Поручение на срочную сделку

### Клиентская часть

1. Ф.И.О. (Наименование) Клиента: \_\_\_\_\_
2. Договор брокерского обслуживания № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_
3. Номер счета Клиента \_\_\_\_\_
4. Вид срочной сделки (фьючерсный контракт, опцион) \_\_\_\_\_
5. Наименование фьючерсного контракта, опциона \_\_\_\_\_
6. Тип поручения: Покупка \_\_\_\_\_ Продажа \_\_\_\_\_
7. Содержание поручения:
  - 7.1. Цена исполнения опциона (strike): \_\_\_\_\_
  - 7.2. Вид поручения:
    - по рыночной (текущей) цене
    - по фиксированной цене \_\_\_\_\_
    - Рыночное стоп-поручение, если цена станет ниже \_\_\_\_\_ или если цена станет выше \_\_\_\_\_
    - Лимитированное стоп-поручение по цене \_\_\_\_\_, если цена станет ниже \_\_\_\_\_ или цена станет выше \_\_\_\_\_
  - 7.3. количество фьючерсных контрактов, опционов \_\_\_\_\_ штук
  - 7.4. срок действия поручения \_\_\_\_\_
8. Место совершения сделки \_\_\_\_\_
9. Брокер действует  от своего имени  от имени Клиента
10. Дата и время выдачи поручения \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин. "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.
11. Ф.И.О. и подпись лица, уполномоченного инициировать данное поручение  
\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_
12. Дополнительная информация \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### Брокерская часть

1. Дата и время получения поручения \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин. "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.
2. Ф.И.О. и подпись лица, получившего данное поручение \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_
3. Ф.И.О. и подпись лица, совершившего сделку \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_
4. Дата и время исполнения поручения \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин. "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.
5. Место заключения сделки \_\_\_\_\_
6. Количество фьючерсных контрактов, опционов \_\_\_\_\_
7. Цена исполнения опциона (strike) \_\_\_\_\_
8. Цена фьючерса, премия по опциону \_\_\_\_\_
9. Уровень маржи: текущий \_\_\_\_\_ после совершения сделки \_\_\_\_\_
10. Дополнительная информация \_\_\_\_\_

**Приложение 5 Поручение на отзыв денежных средств**

1. Ф.И.О. (Наименование) Клиента: \_\_\_\_\_
2. Договор брокерского обслуживания № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_
3. Номер счета Клиента \_\_\_\_\_
4. Наименование Эмитента \_\_\_\_\_
5. Сумма \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
6. Тип выплаты: Наличный \_\_\_\_\_ Безналичный \_\_\_\_\_
7. Валюта платежа:  рубли РФ
8. ИНН/КПП получателя \_\_\_\_\_
9. Получатель \_\_\_\_\_
10. Банковские реквизиты \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
11. Дополнительная информация \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
12. Дата и время выдачи поручения \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин. "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.
13. Ф.И.О. и подпись лица, уполномоченного инициировать данное поручение  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_
14. Дата и время получения поручения \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин. "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.
15. НДФЛ по состоянию на "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. в сумме \_\_\_\_\_ руб. удержан /  
не удержан (убыток).
16. Сумма к выплате \_\_\_\_\_
17. Ф.И.О. и подпись лица, получившего данное поручение \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

## Приложение 6 Тарифные планы

### 6.1 Тарифы на брокерское обслуживание

Тарифы представлены с учетом НДС. Освобождаются от налогообложения услуги, перечисленные в подпункте 12.2 пункта 2 статьи 149 Налогового кодекса РФ

#### Тариф №1: “Стратег”

|  |  |                        |
|--|--|------------------------|
| Сделки с ценными бумагами на организованных торгах <sup>5</sup>  | 0,3% от суммы сделки   |                        |
| Внебиржевые сделки с ценными бумагами Московской биржи   | 0,5% от суммы сделки   |                        |
| Сделки на срочном рынке Московской биржи   | 5 рублей/контракт  |                        |
| Сделки на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Московской биржи   | 0,3% от суммы сделки   |                        |
| Доп. Сбор за сделки с исполнением на валютном рынке и рынке драгоценных металлов   | < 30 000 000 руб.  | 0,06% от суммы сделки  |
|  | > 30 000 000 руб.  | 0,028% от суммы сделки |
| Сделки с еврооблигациями на организованных торгах <sup>6 7 8</sup>   | 0,2% от торгового оборота за день в руб.   |                        |
| Плата за использование заемных денежных средств (валюта займа-рубли)   | Рассчитывается ежедневно, исходя из размера ключевой ставки Банка России плюс 6% годовых |                        |
| Плата за использование заемных денежных средств (валюта займа-рубли) Плата за использование заемных ценных бумаг при совершении Брокером сделки РЕПО, первая часть которой является покупкой ценных бумаг в соответствии с п. 4.23 Регламента. | Рассчитывается ежедневно, исходя из размера ключевой ставки Банка России плюс 6% годовых |                        |

<sup>5</sup>Минимальная сумма комиссионного вознаграждения брокера составляет 200 рублей за календарный месяц, при условии, что в течение этого месяца была исполнена хотя бы одна сделка

<sup>6</sup>Минимальная сумма комиссионного вознаграждения брокера составляет 200 рублей за календарный месяц, при условии, что в течение этого месяца была исполнена хотя бы одна сделка

<sup>7</sup>Комиссия списывается с рублевого счета клиента в момент клиринга по курсу валюты ЦБ РФ на день расчетов

<sup>8</sup>При совершении торговых операций на организованных торгах Брокер взимает комиссию не менее 75 рублей с первой сделки по каждому эмитенту в течение одной торговой сессии

**Тариф №2: “Тактик”**

|  |                                 |  |
|--|---------------------------------|--|
| Сделки с ценными бумагами на организованных торгах   | < 1 000 000 рублей <sup>9</sup> | 0,05% от суммы сделки  |
|  | 1 000 000 - 5 000 000 рублей    | 0,027% от суммы сделки   |
|  | 5 000 000 - 15 000 000 рублей   | 0,02% от суммы сделки  |
|  | 15 000 000 - 50 000 000 рублей  | 0,015% от суммы сделки   |
|  | > 50 000 000 рублей             | 0,01% от суммы сделки  |
| Внебиржевые сделки с ценными бумагами  |                                 | 0,3% от суммы сделки   |
| Сделки на срочном рынке Московской биржи   |                                 | 50 копеек/контракт   |
| Сделки на валютном рынке Московской биржи  | < 1 000 000 рублей              | 0,05% от суммы сделки  |
|  | 1 000 000 - 5 000 000 рублей    | 0,027% от суммы сделки   |
|  | 5 000 000 - 15 000 000 рублей   | 0,02% от суммы сделки  |
|  | 15 000 000 - 50 000 000 рублей  | 0,015% от суммы сделки   |
|  | > 50 000 000 рублей             | 0,01% от суммы сделки  |
| Доп. Сбор за сделки с исполнением на валютном рынке и рынке драгоценных металлов   | < 30 000 000 руб.               | 0,06% от суммы сделки  |
|  | > 30 000 000 руб.               | 0,028% от суммы сделки   |
| Сделки с еврооблигациями на организованных торгах  | < 1 000 000 рублей              | 0,055%   |
|  | 1 000 000 - 3 000 000           | 550 руб. + 0,035% с суммы, превышающей 1 000 000 руб.                                    |
|  | 3 000 000 - 15 000 000          | 1 250 руб. + 0,030% с суммы, превышающей 3 000 000 руб.                                  |
|  | 15 000 000 - 100 000 000        | 4 850 руб. + 0,020% с суммы, превышающей 15 000 000 руб.                                 |
|  | > 100 000 000                   | 21 850 руб. + 0,015% с суммы, превышающей 100 000 000 руб.                               |
| Плата за использование заемных денежных средств (валюта займа-рубль)   |                                 | Рассчитывается ежедневно, исходя из размера ключевой ставки Банка России плюс 6% годовых |
| Плата за использование заемных денежных средств (валюта займа-рубль) Плата за использование заемных ценных бумаг при совершении Брокером сделки РЕПО, первая часть которой является покупкой ценных бумаг в соответствии с п. 4.23 Регламента. |                                 | Рассчитывается ежедневно, исходя из размера ключевой ставки Банка России плюс 6% годовых |

Оплата услуги осуществляется путём списания денежных средств со счёта Клиента.

Оплата услуг Торговых систем, депозитариев, центральных контрагентов, клиринговых организаций осуществляет Брокер. Брокер вправе удержать с Клиента сумму, уплаченную Брокером Торговым системам, депозитариям, центральным контрагентам, клиринговым организациям.

**6.2 Проценты по займам на совершение маржинальных и необеспеченных сделок, по сделкам в режиме T+2 на Московской бирже, займам “ОВЕРНАЙТ” и займам с Брокером**  
**10**

| Для Клиентов, присоединившихся к услуге “ОВЕРНАЙТ”                               | Ставка, % ежедневно |
|--|---------------------|
| Плата за использование заемных денежных средств                                  | 0,07397 ежедневно   |
| Ставка РЕПО по сделкам в соответствии с п. 4.23 Регламента                       | 0,05178 ежедневно   |
| Плата за досрочный вывод денежных средств в соответствии с п. 3.6.17. Регламента | 0,06849 ежедневно   |

<sup>9</sup>Минимальная сумма комиссионного вознаграждения брокера составляет 200 рублей за календарный месяц, при условии, что в течение этого месяца была исполнена хотя бы одна сделка  
10НДС не облагается.

| Для Клиентов, не присоединившихся к услуге “ОВЕРНАЙТ”                            | Ставка, % ежедневно |
|--|---------------------|
| Плата за использование заемных денежных средств                                  | 0,07397 ежедневно   |
| Ставка РЕПО по сделкам в соответствии с п. 4.23 Регламента                       | 0,05178 ежедневно   |
| Плата за досрочный вывод денежных средств в соответствии с п. 3.6.17. Регламента | 0,07397 ежедневно   |

|                               | Ставка, % годовых |
|-------------------------------|-------------------|
| Проценты по займам “ОВЕРНАЙТ” | 0,1               |
| Проценты по займам с Брокером | 0,1               |

### 6.3 Проценты по займам на совершение маржинальных и необеспеченных сделок, по сделкам в режиме T+3 на рынке иностранных акций ПАО “Санкт-Петербургская биржа”<sup>11</sup>

|   | Ставка, % ежедневно |
|---|---------------------|
| Плата за использование заемных денежных средств в валюте (доллар США)                       | 0,022               |
| Плата за использование заемных ценных бумаг   | 0,022               |
| Плата за досрочный вывод денежных средств в валюте (доллар США)                             | 0,022               |
| Плата за досрочный вывод денежных средств в соответствии с п. 3.6.17. Регламента (в рублях) | 0,060               |

### 6.4 Тариф на транзакции при высокочастотном трейдинге

|                     |  |
|---------------------|--|
| Тариф за транзакции | <p>В случае если клиент совершает более 2 000 транзакций (объявление заявки, удаление заявки, удаление пары заявок и др.) в течение Торгового дня, с него взимается тариф, размер которого определяется по следующей формуле:</p> $S = \left( N - \text{Round} \left( \frac{C}{0.05} \right) \right) \cdot 0.1$ <p><math>S</math> – величина тарифа за транзакции, совершенные в течение в Торгового дня;</p> <p><math>N</math> – количество совершенных транзакций;</p> <p><math>C</math> – размер брокерской комиссии, подлежащий уплате за заключение сделок на всех рынках Московской биржи;</p> <p><math>\text{Round}()</math> – математическая функция округления до целого числа.</p> |
|---------------------|--|

<sup>11</sup>Все комиссии Брокера по операциям с иностранными ЦБ на ПАО “Санкт-Петербургская биржа”, (в том числе маржиналка) списываются в рублях по курсу ЦБ на день списания.

## 6.5 Инвестиционное консультирование

| Услуга  | Ставка вознаграждения инвестиционного советника   |
|---|---|
| Инвестиционное консультирование в форме электронного документа 1%         | 1% годовых от средней стоимости имущества за месяц, находящегося на брокерском счете клиента, подключенном к услуге инвестиционного консультирования.   |
| Инвестиционное консультирование в форме электронного документа 2%         | 2% годовых от средней стоимости имущества за месяц, находящегося на брокерском счете клиента, подключенном к услуге инвестиционного консультирования.   |
| Инвестиционное консультирование в форме электронного документа 3%         | 3% годовых от средней стоимости имущества за месяц, находящегося на брокерском счете клиента, подключенном к услуге инвестиционного консультирования.   |
| 6.5.1. Инвестиционное консультирование в форме электронного документа 15% | 2% годовых от средней стоимости имущества за месяц, находящегося на брокерском счете клиента, подключенном к услуге инвестиционного консультирования.<br>15% от прироста стоимости имущества (до налогообложения) в течение отчетного календарного года, взимаемого в последний рабочий день отчетного календарного года. |
| “Фиксированный доход”   | 12% от купонного дохода, выплаченного клиенту эмитентом и от разницы полученного и уплаченного купонного дохода при совершении клиентом сделки продажи облигаций. Взимается до удержания НДФЛ.  |

Вознаграждение взимается ежемесячно, в течение первых десяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным.

При оказании услуги “Фиксированный доход” дополнительно не взимаются Брокерская комиссия, Депозитарные сборы, Сборы и комиссии Торговых систем (Московская биржа, ПАО “Санкт-Петербургская биржа”).

6.5.2. Сборы и комиссии Торговых систем (Московская биржа, ПАО “Санкт-Петербургская биржа”) взимаются согласно условиям подраздела 6.15.

## 6.6 Тарифы на программное обеспечение

|  | Ставка  |
|--|---|
| Использование интернет-системы Брокера                                     | Бесплатно   |
| Использование программы “PT-клиент” за текущий календарный месяц           | Бесплатно   |
| Использование программы “rtTrader” за текущий календарный месяц            | Бесплатно   |
| Использование программы “TSLab” за текущий календарный месяц <sup>12</sup> | 5 000 руб. в месяц                                  |
| Подключение терминала QUIK на одно устройство                              | Бесплатно   |
| Подключение терминала QUIK на двух и более устройствах                     | 600 руб. за второе и каждое последующее подключение |
| Использование мобильной версии терминала QUIK                              | 1 000 руб. в месяц                                  |

## 6.7 Разработка торговых роботов по персональным заявкам

Стоимость определяется индивидуально.

<sup>12</sup>Плата за использование программы “TSLab” взимается в том случае, если Клиент запускал данное ПО под своим логином один и более раз в течение календарного месяца, а также в том случае, если Клиент не запускал ПО в течение месяца, но Механическая Торговая Система Клиента в “TSLab” совершала торговые сделки.

## 6.8 “СМС – уведомление”

|   | <b>Ставка</b>                 |
|---|-------------------------------|
| Подключение услуги “СМС – уведомление”  | Бесплатно                     |
| Количество отправленных СМС – уведомлений в течение календарного месяца от 1 до 100 включительно    | 3,50 руб. за одно уведомление |
| Количество отправленных СМС – уведомлений в течение календарного месяца от 100 до 200 включительно) | 3 руб. за одно уведомление    |
| Количество отправленных СМС – уведомлений в течение календарного месяца от 200                      | 2,50 руб. за одно уведомление |

## 6.9 Услуги по денежным расчетам с Клиентами Брокера

| <b>Услуги по выдаче наличных денежных средств Клиенту</b>   | <b>Тариф в % от суммы перевода</b>   |
|---|--|
| Выплата наличными дохода от продажи ценных бумаг, операций на срочном и валютном рынках   | 0.8  |
| Выплата наличными дохода от продажи ценных бумаг, операций на срочном и валютном рынках в сумме денежных средств, внесенных Клиентом в кассу в течение текущего операционного дня   | 0  |
| Выплата наличными дохода от продажи ценных бумаг, операций на срочном и валютном рынках в случае, если клиент - физическое лицо имеет денежные средства на брокерском счете, зачисленные с банковского счета этого физического лица в статусе ИП, и с даты зачисления денежных средств прошло менее 60 календарных дней | В указанном случае выплата наличных денежных средств клиенту не производится   |
| <b>Услуги по переводу денежных средств с брокерского счета Клиента</b>  | <b>Тариф в % от суммы перевода</b>   |
| Перевод денежных средств в рублях РФ с брокерского счета Клиента по договорам купли-продажи, включая договоры купли-продажи паев ПИФов  | Бесплатно  |
| Перевод денежных средств с брокерского счета Клиента в пользу третьего лица   | 5  |
| Перевод денежных средств в Китайских юанях с брокерского счета Клиента на счет Клиента в АО “Райффайзенбанк”  | 0,5 но не менее 5 000 руб.   |
| Перевод денежных средств в Китайских юанях, Белорусских рублях с брокерского счета Клиента на счет Клиента в банке кроме АО “Райффайзенбанк”  | 0,5 но не менее 5 000 руб. плюс компенсация комиссий банков и платежных систем |
| <b>Услуги по зачислению денежных средств на брокерский счет Клиента</b>   | <b>Тариф в % от суммы зачисления</b>   |
| Зачисление денежных средств на брокерский счет Клиента со счета ИП (индивидуального предпринимателя)  | В указанном случае зачисление денежных средств Клиенту не производится         |

## 6.10 Оказание услуг по составлению деклараций по налогу на доходы физических лиц для Клиентов Брокера

| <b>№ п/п</b> | <b>Вариант составления налоговой декларации</b>   | <b>Ставка</b> |
|--------------|---|---------------|
| 1            | Составление налоговой декларации по одному источнику доходов, не содержащей расчет имущественных вычетов. Составление платежного поручения.   | 2 000 руб.    |
| 2            | Составление налоговой декларации по двум и более источникам доходов, не содержащей расчет имущественных вычетов. Составление платежного поручения.  | 3 000 руб.    |
| 3            | Составление налоговой декларации по любому количеству доходов, содержащей расчет имущественных вычетов и/или предъявление убытков прошлых периодов. Составление заявлений об имущественном вычете. Составление платежного поручения | 4 800 руб.    |
| 4            | Направление составленной налоговой декларации в налоговый орган по месту учета налогоплательщика  | 500 руб.      |

### 6.11 Информационные услуги

| № п/п | Оказываемая услуга  | Ставка       |
|-------|---|--------------|
| 1     | Предоставление брокерских отчетов в распечатанном виде по запросу Клиента | 10 руб./лист |

### 6.12 Совершение действий по признанию лиц квалифицированными инвесторами

| № п/п | Оказываемая услуга   | Ставка      |
|-------|--|-------------|
| 1     | Совершение действий по признанию лица квалифицированным инвестором в отношении определенных в законодательстве РФ всех видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов и всех видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов. | 0 руб.      |
| 2     | Совершение действий по признанию лица квалифицированным инвестором в отношении инвестиционных паев закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.                                     | 10 000 руб. |

*Данные Тарифы не являются фиксированными и могут быть изменены или дополнены в одностороннем порядке.*

### 6.13 Обособленный учет имущества Клиента (сегрегированный счет)

| Услуга  | Ставка вознаграждения Брокера |
|---|-------------------------------|
| Ведение отдельного специального брокерского счета для обособленного учета денежных средств и иного имущества Клиента на фондовом рынке Московской биржи | 7 000 рублей в месяц          |
| Ведение отдельного специального брокерского счета для обособленного учета денежных средств и иного имущества Клиента на срочном рынке Московской биржи  | 7 000 рублей в месяц          |
| Ведение отдельного специального брокерского счета для обособленного учета денежных средств и иного имущества Клиента на валютном рынке Московской биржи | 7 000 рублей в месяц          |

Минимальная сумма портфеля для оказания услуги составляет 5 миллионов рублей на соответствующем рынке Московской биржи. Услуга совершения маржинальных сделок не оказывается.

Преимущества сегрегированного счета:

- отдельный учет активов и позиций клиента;
- защищённый режим вывода денежных средств (только на банковские счета, указанные клиентом);
- возможность перевода позиций и активов к другому участнику клиринга;
- защита активов клиента в случае банкротства участника клиринга.

Сегрегированный счет на фондовом рынке [Московской биржи](#).

Сегрегированный счет на срочном рынке [Московской биржи](#).

Сегрегированный счет на валютном рынке [Московской биржи](#).

### 6.14 Дополнительная информация по тарифам

**Регистрация Клиента и открытие брокерского счета** по договору комиссии через интернет и в офисе Брокера производится бесплатно. Клиент должен внести на свой брокерский счет при открытии сумму свыше 10 000 руб.

**Выбор и изменение тарифа (тарифов)** производится Клиентом в соответствии с абзацем 6 п. 1.5.2. настоящего Регламента.

**Расчеты и выплаты комиссионного вознаграждения** брокеру производятся в порядке, установленном **Раздел 9 “Вознаграждение Брокера и возмещение расходов”** настоящего Регламента.

**Скидки Клиентам на брокерское обслуживание и дополнительное вознаграждение брокеру при использовании тарифов Тарифы на брокерское обслуживание ( Подраздел 6.1 настоящего приложения).**

**“Скидка за знакомство”** — 10% от комиссионного вознаграждения брокера. Скидка предоставляется новому Клиенту, который при открытии счета назвал фамилию действующего Клиента Брокера, порекомендовавшего ему услуги АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ”. В таком же размере скидка предоставляется рекомендателю. Скидка действует в течение одного календарного месяца со дня открытия счета новым Клиентом.

#### **Дополнительное вознаграждение брокеру**

По указанным тарифам ставки комиссионного вознаграждения брокеру применяются при подаче Клиентом поручения на совершение торговой операции через личный кабинет в Интернет-системе ( **Подраздел 2.5** настоящего Регламента).

Комиссионное вознаграждение брокеру увеличивается в случае подачи Клиентом поручения на совершение торговой операции следующими способами: по телефону, по факсу и лично в офисе Брокера (подразделы **2.2, 2.3, 2.4** настоящего Регламента). В этом случае размер брокерской комиссии рассчитывается путем умножения коэффициента 1,8 на ставку действующего тарифа Клиента за исключением тарифов “Персональный брокер – активный”, “Персональный брокер – инвестор”, “Персональный брокер – трейдер”, “Профи”.

Поручение можно послать по факсу: +7 (495) 241-81-60 и подтвердить получение по телефону +7 (499) 241-53-07.

Для подачи поручения по телефону (с голоса) можно использовать номер +7 (495) 921-15-55.

#### **Уменьшение вознаграждения брокера**

Брокер вправе снизить размер вознаграждения по отношению к размеру вознаграждения, предусмотренного настоящим регламентом. В таких случаях вознаграждением брокера по сделке считается фактически полученная в меньшем размере сумма вознаграждения.

### **6.15 Тарифы Торговых систем и депозитариев, уплачиваемые Брокером и возмещаемые за счет Клиента (справочно)**

#### **6.15.1. Московская биржа**

##### **На фондовом рынке**

На фондовом рынке акций суммарная комиссия по операциям - 0,0093% от суммы сделки, но не менее 3 копеек (во всех режимах торгов, кроме режимов РЕПО и торгов крупными пакетами ценных бумаг).

##### **На валютном рынке**

Тариф за совершение сделки объемом:

- менее 50 лотов – 50 рублей;
- свыше 50 лотов – 0,0015% от суммы сделки.

##### **На срочном рынке**

Биржевой и Клиринговый сборы Срочного рынка: <http://moex.com/s93#fees>

##### **На рынке драгоценных металлов**

Суммарная комиссия по операциям - 0,015% от суммы сделки.

#### **6.15.2. Платежная система**

Тариф при переводе денежных средств на брокерский счет с банковской карты в личном кабинете Клиента - 2,3% от суммы перевода.

- 6.15.1. Вознаграждение рассчитывается и взимается отдельно по каждой валюте, находящейся суммарно на всех счетах Клиента по итогам торгового дня.

6.15.2. Вознаграждение рассчитывается и взимается ежедневно в российских рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату расчета.

### **6.16 Тариф за проведение сделки дарения ценных бумаг**

Комиссия за проведение сделки дарения ценных бумаг составляет 1% от рыночной стоимости ценных бумаг, но не менее 3 500 рублей и не более 30 000 рублей.

Комиссия списывается со счета дарителя или одаряемого в дату передачи ценных бумаг от дарителя в собственность одаряемого.

### **6.17 Тариф за учёт затрат Клиента на приобретение ценных бумаг**

В случае передачи Клиентом Брокеру в течение одного календарного месяца двух и более документов–оснований (договоров и/или соглашений) либо двух и более эмитентов в одном документе-основании для целей учёта Брокером затрат на приобретение ценных бумаг вознаграждение Брокера составляет 3 000 рублей за каждый такой договор или за каждого такого эмитента.

**Приложение 7 Заявление в АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ" на брокерское обслуживание (для юридических лиц)**

Заполняется впервые

Вносятся изменения

Наименование организации \_\_\_\_\_

Адрес местонахождения \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_

Настоящим заявляю **об акцепте условий Регламента брокерского обслуживания** и вступаю в договорные отношения с АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ". С положениями Регламента, Приложениями к нему ознакомлен(а), обязуюсь полностью и своевременно выполнять положения Регламента.

- Прошу оказывать брокерские услуги на организованных торгах
- Прошу предоставить возможность осуществлять операции через Интернет-Систему Компании
- Прошу предоставить доступ к ИТС QUIK для подачи торговых поручений
- Прошу предоставить возможность осуществлять маржинальные и необеспеченные сделки со стандартным уровнем риска (СУР)
- Прошу предоставить возможность осуществлять маржинальные и необеспеченные сделки с повышенным уровнем риска (ПУР)
- Прошу предоставить возможность осуществлять маржинальные и необеспеченные сделки с особым уровнем риска (ОУР)
- Настоящим заявляю, что ознакомлен(а) с декларациями о рисках, изложенными в **Раздел 8** Регламента брокерского обслуживания АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ".

(Ф.И.О., должность, подпись)

Дата

М.П.

Штрих-код

**Заполняется сотрудником Компании**

|   |                 |      |
|---|-----------------|------|
| Договор № _____ от _____ Номер счета клиента: _____ |                 |      |
| Подпись и ФИО сотрудника                            | _____ / _____ / | М.П. |

**Приложение 8 Заявление в АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ" на брокерское обслуживание (для физических лиц)**

Заполняется впервые

Вносятся изменения

Я, \_\_\_\_\_,

паспорт серии \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_, выданный \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.

Адрес регистрации \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Настоящим заявляю **об акцепте условий Регламента брокерского обслуживания** и вступаю в договорные отношения с АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ". С положениями Регламента, Приложениями к нему ознакомлен(а), обязуюсь полностью и своевременно выполнять положения Регламента.

- Прошу оказывать брокерские услуги на организованных торгах
- Прошу предоставить возможность осуществлять операции через Интернет-Систему Брокера
- Прошу предоставить доступ к ИТС QUIK для подачи торговых поручений
- Прошу предоставить возможность осуществлять маржинальные и необеспеченные сделки с начальным уровнем риска (НУР)
- Прошу предоставить возможность осуществлять маржинальные и необеспеченные сделки со стандартным уровнем риска (СУР)
- Прошу предоставить возможность осуществлять маржинальные и необеспеченные сделки с повышенным уровнем риска (ПУР)
- Прошу предоставить возможность осуществлять маржинальные и необеспеченные сделки с особым уровнем риска
- Настоящим заявляю, что ознакомлен(а) с декларациями о рисках, изложенными **Раздел 8** Регламента брокерского обслуживания АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ".

Дата и время ознакомления с документами и ключевой информацией о договоре о брокерском обслуживании:

"\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин.

(Полностью фамилия, имя, отчество, подпись)

Дата

Штрих-код

| Заполняется сотрудником Брокера                     |                 |      |
|---|-----------------|------|
| Договор № _____ от _____ Номер счета клиента: _____ |                 |      |
| Подпись и ФИО сотрудника                            | _____ / _____ / | М.П. |

## Приложение 9 Уведомление Брокера о заключении Договоров

Настоящим АО «Инвестиционная компания «РИКОМ-ТРАСТ» подтверждает, что

(Наименование организации, Ф.И.О.)

Заключил(а) Договор брокерского обслуживания № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, в соответствии с которым Клиенту предоставляются следующие услуги:

- использование Интернет-Системы;
- маржинальные услуги с начальным уровнем риска (НУР);
- маржинальные услуги со стандартным уровнем риска (СУР);
- маржинальные услуги с повышенным уровнем риска (ПУР);
- маржинальные услуги с особым уровнем риска (ОУР).

Присвоены следующие счета и коды (в рублях):

|                       |  |
|-----------------------|--|
| Брокерский счет       |  |
| Идентификационный код |  |

Расходы подлежат списанию с брокерского счета при совершении сделки и размер расходов отражается в брокерском отчете в отношении каждой сделки.

Брокер рекомендует клиенту - физическому лицу до начала подачи поручений ознакомиться с информационными документами, содержащими основную информацию о финансовом инструменте, а также о связанных с ним рисках, по адресу в сети «Интернет» [https://www.ricom.ru/info\\_disclosure/](https://www.ricom.ru/info_disclosure/).

Дата

Президент Компании Першин И.А.

М.П.

**Приложение 10 Уведомление об исполнении фьючерсного контракта**

1. Ф.И.О. (Наименование) Клиента: \_\_\_\_\_
2. Договор брокерского обслуживания № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_
3. Номер счета Клиента \_\_\_\_\_
4. Наименование (обозначение) фьючерсного контракта \_\_\_\_\_
5. Тип поручения: поручаю Брокеру исполнить поставочный фьючерсный контракт
6. Количество фьючерсных контрактов \_\_\_\_\_ штук
7. Настоящим гарантирую наличие необходимых для поставки ресурсов:
  - в виде ценных бумаг в Депозитарии Брокера;
  - в виде денежных средств на брокерском счете у Брокера.
8. Дата и время выдачи поручения \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин. " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.
9. Ф.И.О. и подпись лица, уполномоченного инициировать данное поручение  
\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_
10. Дата и время получения поручения \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин. " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.
11. Ф.И.О. и подпись лица, получившего данное поручение \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**Приложение 11 Поручение о востребовании прав по опциону**

1. Ф.И.О. (Наименование) Клиента: \_\_\_\_\_
2. Договор брокерского обслуживания № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_
3. Номер счета Клиента \_\_\_\_\_
4. Наименование (обозначение) опциона \_\_\_\_\_
5. Тип поручения: поручаю Брокеру исполнить опцион
6. Цена исполнения (страйк) опциона \_\_\_\_\_
7. Количество опционов \_\_\_\_\_ штук
8. Дата и время выдачи поручения \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин. " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.
9. Ф.И.О. и подпись лица, уполномоченного инициировать данное поручение  
\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_
10. Дата и время получения поручения \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин. " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.
11. Ф.И.О. и подпись лица, получившего данное поручение \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**Приложение 12 Заявление в АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ" о расторжении договора брокерского обслуживания и/или об отказе от услуг в рамках брокерского договора (для юридических лиц)**

Настоящим \_\_\_\_\_  
Наименование организации

Адрес местонахождения \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

в лице \_\_\_\_\_

действующего на основании \_\_\_\_\_,

**Заявляю о расторжении договора брокерского обслуживания № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**

Подпись

**Заявляю о прекращении совершения маржинальных и необеспеченных сделок со стандартным уровнем риска (СУР).**

Подпись

**Заявляю о прекращении совершения маржинальных и необеспеченных сделок с повышенным уровнем риска (ПУР).**

Подпись

**Заявляю о прекращении совершения маржинальных и необеспеченных сделок с особым уровнем риска (ОУР).**

Подпись

**Заявляю о прекращении совершения сделок на рынке иностранных акций ПАО "Санкт-Петербургская биржа" в долларах США**

Подпись

**Заявляю о прекращении совершения сделок на рынке иностранных акций ПАО "Санкт-Петербургская биржа" в гонконгских долларах**

Подпись

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., должность, подпись)

Дата

М.П.

**Приложение 13 Заявление в АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ" о расторжении договора брокерского обслуживания и/или об отказе от услуг в рамках брокерского договора (для физических лиц)**

Настоящим я, \_\_\_\_\_  
паспорт серии \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_, выданный \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

Адрес регистрации \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_,

**Заявляю о расторжении договора брокерского обслуживания № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**

Подпись

**Заявляю о прекращении совершения маржинальных и необеспеченных сделок с начальным уровнем риска (НУР).**

Подпись

**Заявляю о прекращении совершения маржинальных и необеспеченных сделок со стандартным уровнем риска (СУР).**

Подпись

**Заявляю о прекращении совершения маржинальных и необеспеченных сделок с повышенным уровнем риска (ПУР).**

Подпись

**Заявляю о прекращении совершения сделок на рынке иностранных акций ПАО "Санкт-Петербургская биржа" в долларах США**

Подпись

**Заявляю о прекращении совершения сделок на рынке иностранных акций ПАО "Санкт-Петербургская биржа" в гонконгских долларах**

Подпись

(Полностью фамилия, имя, отчество, подпись)

Дата

**Приложение 14 Уведомление Брокера о расторжении договора брокерского обслуживания и/или о прекращении предоставления услуг в рамках брокерского договора**

Настоящим АО "Инвестиционная компания "РИКОМ-ТРАСТ" подтверждает

---

Наименование организации, Ф.И.О.

1. Расторжение Брокером с \_\_\_\_\_ договора брокерского обслуживания № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.
2. Прекращение предоставления Брокером следующих услуг:
  - маржинальных и необеспеченных сделок с начальным уровнем риска (НУР) с \_\_\_\_\_;
  - маржинальных и необеспеченных сделок со стандартным уровнем риска (СУР) с \_\_\_\_\_;
  - маржинальных и необеспеченных сделок с повышенным уровнем риска (ПУР) с \_\_\_\_\_;
  - маржинальных и необеспеченных сделок с особым уровнем риска (ОУР) с \_\_\_\_\_.

Дата

Президент Компании  
Першин И.А.

М.П.

**Приложение 15 Уведомление Брокера о расторжении договора на брокерское обслуживание**

Настоящим АО "Инвестиционная компания "РИКОМ-ТРАСТ" уведомляет

---

Наименование организации, Ф.И.О.

о расторжении договора на брокерское обслуживание

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ в связи со следующей причиной

---

Дата

Президент Компании  
Першин И.А.

М.П.

**Приложение 16 Заявление о предоставлении налоговых вычетов**

Президенту АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ"  
Першину И.А.

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о предоставлении налоговых вычетов**

г. Москва

" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.

В соответствии с пунктом 3 ст. 214.1 и п.п.1) п.1. ст.220 НК РФ прошу предоставить мне в текущем налоговом периоде следующий вычет по доходам от операций с ценными бумагами, совершенными в соответствии с договором на комплексное брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года:

- вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение указанных ценных бумаг в размере \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей.  
(прописью)

Сведения о Ценных бумагах, в отношении которых запрашивается вычет (заполняется только в отношении ценных бумаг приобретенных Вами НЕ в соответствии с договором на комплексное брокерское обслуживание, заключенным между Вами и АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ"):

|   |                         |
|---|-------------------------|
| Эмитент, вид, категория, тип Ценных бумаг   | _____<br>_____<br>_____ |
| Количество Ценных бумаг   | _____                   |
| № и дата Поручения на совершение операции по счету депо (зачисление Ценных бумаг на Ваш счет депо, открытый в депозитарии АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ") | _____                   |

В целях подтверждения расходов на приобретение Ценных бумаг предоставляю следующие документы (заполняется, если Вы приобрели Ценные бумаги НЕ в соответствии с Соглашением об обслуживании на рынках ценных бумаг и срочном рынке (Договором об обслуживании на фондовом рынке РФ), заключенным между Вами и АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ"):

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. прописью)

(Подпись)

## Приложение 17 Уведомление об обработке персональных данных

Полное наименование: Акционерное общество “Инвестиционная компания “РИКОМ-ТРАСТ”; Краткое наименование: АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ”; Президент: Першин Игорь Александрович; Адрес: 121099, г.Москва, Проточный пер. дом 6; (Тел./Факс/Е-mail): +7 (495) 921-15-55 (многоканальный), +7 (499) 241-44-54, +7 (499) 241-16-84 / +7 (499) 241-81-60 / [ricom@ricom.ru](mailto:ricom@ricom.ru); ИНН: 7701033078; КПП: 770401001; ОГРН: 1027739075165;

Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности N 045-06122-100000 от 26.08.2003;
- на осуществление депозитарной деятельности N 045-06485-000100 от 29.08.2003;
- на осуществление дилерской деятельности N 045-06143-010000 от 26.08.2003;
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами N 077-06160-001000 от 26.08.2003.

руководствуясь ст.ст. 5, 6, 7, 19 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ “О персональных данных”; ст. 30 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”; ст.ст. 44, 53, 81, 82, 92 Федерального закона 26.12.1995 г. № 208-ФЗ “Об акционерных обществах”

с целью обеспечения реализации уставных целей и осуществления видов деятельности, указанных в регламенте брокерского обслуживания АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ”

осуществляет обработку: основных (непосредственных) персональных данных: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес; и других категорий персональных данных, обрабатываемых оператором, не указанных в настоящем пункте (паспортные данные)

принадлежащих: клиентам, контрагентам, заемщикам АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ”

Обработка вышеуказанных персональных данных осуществляется путем: смешанной обработки вышеуказанных персональных данных с использованием ПЭВМ (информация доступна лишь для строго определенных сотрудников АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ”) с передачей полученной информации, с использованием сети общего пользования Интернет (передача информации биржам, депозитариям, реестрам). Класс информационной системы — КЗ-специальная

Меры безопасности: в отношении данных, содержащихся в ИС — разграничение прав доступа к ресурсам ИС (информация доступна лишь для строго определенных сотрудников), при передаче данных по сети — применение сертифицированных средств криптографической защиты информации; хранение сведений (базы данных) организовано на электронных носителях с паролем, на бумажных носителях — в сейфах

Дата начала обработки персональных данных: 01.01.2011 г.

Срок или условие прекращения обработки персональных данных: прекращение деятельности юридического лица

## Приложение 18 Уведомление об использовании специального брокерского счета

соответствии с п. 8 Требований к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с денежными средствами клиентов брокера, утвержденных приказом ФСФР России от 05 апреля 2011 г. № 11-7/пз-н (далее Требования), Акционерное общество “Инвестиционная компания “РИКОМ-ТРАСТ”, далее — Брокер, уведомляет Клиента в следующем:

1. Денежные средства Клиента по договору об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг (далее — Договор) будут учитываться на специальном брокерском счете, открытом Брокером для учета денежных средств Клиента, вместе со средствами других клиентов Брокера.

При учете денежных средств Клиента на одном специальном брокерском счете (счетах) со средствами других Клиентов, у Клиента возникают риски, в том числе такие, которые могут быть вызваны задержкой возврата Клиенту денежных средств или несвоевременным исполнением поручения Клиента на покупку ценных бумаг, вследствие списания денежных средств Клиента по поручению другого Клиента Брокера, из-за операционной ошибки сотрудников Брокера или сбоя в работе соответствующего программного обеспечения.

2. Возможно открытие отдельного специального брокерского счета для учета на нем исключительно денежных средств Клиента только при условии заключения между Брокером и Клиентом соответствующего дополнительного соглашения.

При открытии отдельного специального брокерского счета для учета на нем исключительно денежных средств Клиента, последний возмещает Брокеру расходы на основании выставленного счета.

3. Денежные средства Клиента, могут использоваться Брокером безвозмездно в своих интересах (с учетом ограничений, предусмотренных п.п.5 и 6 Требований) в случае, если такое право предоставлено Клиентом Брокеру на основании Договора об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, заключенного между Брокером и Клиентом.

При использовании Брокером в собственных интересах денежных средств Клиента, у Клиента возникают риски, в том числе связанные с возможностью зачисления денежных средств на собственный счет Брокера, например, несвоевременный возврат Клиенту денежных средств, вызванный отсутствием на собственном счете Брокера достаточной для исполнения соответствующего поручения Клиента суммы денежных средств.

4. Денежные средства Клиентов, предоставивших Брокеру право использовать их в собственных интересах Брокера, находятся на специальном брокерском счете, отдельно от денежных средств Клиентов, не предоставивших такого права Брокеру.

5. Настоящее Уведомление не раскрывает информацию обо всех рисках, связанных с учетом денежных средств Клиента на одном специальном брокерском счете (счетах) со средствами других Клиентов, и о рисках, возникающих при использовании Брокером в собственных интересах денежных средств Клиента, вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг.

“Я прочитал и понял Уведомление об использовании спецброкерского счета. Согласен с порядком учета в Акционерном обществе “Инвестиционная компания “РИКОМ-ТРАСТ” моих денежных средств.”

Ознакомлен

Клиент

(Наименование Клиента – юридического лица; Фамилия И.О. Клиента – физического лица)

**Приложение 19 Заявление в АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ" на заключение договора брокерского обслуживания на ведение индивидуального инвестиционного счета**

Заполняется впервые  Вносятся изменения

Я, \_\_\_\_\_,

паспорт серии \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_, выданный \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.

Адрес регистрации \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Настоящим заявляю об **акцепте условий Регламента брокерского обслуживания** и заключаю договор на открытие и ведение **индивидуального инвестиционного счета**. С положениями Регламента, брокерского обслуживания, приложениями к нему ознакомлен (а), обязуюсь полностью и своевременно выполнять положения Регламента.

- Прошу оказывать брокерские услуги на организованных торгах
- Прошу предоставить возможность осуществлять операции через Интернет-Систему Компании
- Прошу предоставить доступ к ИТС QUIK для подачи торговых поручений
- Прошу предоставить возможность осуществлять маржинальные и необеспеченные сделки с начальным уровнем риска (НУР)
- Прошу предоставить возможность осуществлять маржинальные и необеспеченные сделки со стандартным уровнем риска (СУР)
- Прошу предоставить возможность осуществлять маржинальные и необеспеченные сделки с повышенным уровнем риска (ПУР)
- Настоящим заявляю, что ознакомлен(а) с декларациями о рисках, изложенными **Раздел 8** Регламента брокерского обслуживания АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ".
- Настоящим подтверждаю отсутствие у меня действующего договора с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 г., в том числе в отношении которого после 01.01.2024 не заявлено о его использовании в качестве индивидуального инвестиционного счета, открытого после 01.01.2024 г.
- Настоящим подтверждаю, что количество действующих договоров с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета, открытых после 01.01.2024 г., в том числе заключенных до 31.12.2023 г., в отношении которых после 01.01.2024 г. заявлено об их использовании в качестве ИИС, открытых после 01.01.2024 г., не превышает двух, либо таковые отсутствуют.
- Настоящим заявляю о наличии трех действующих договоров с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета, открытых после 01.01.2024 г., в том числе заключенных до 31.12.2023 г., в отношении которых после 01.01.2024 г. заявлено об их использовании в качестве ИИС, открытых после 01.01.2024 г. Мной принято решение о прекращении одного из таких договоров с целью передачи АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ" учтенных на нем денежных средств и/или драгоценных бумаг и/или ценных бумаг. Обязуюсь прекратить указанный договор не позднее тридцати дней с момента подписания настоящего Заявления.
- Настоящим заявляю о наличии действующего договора с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 г., в отношении которого после 01.01.2024 г. не заявлено о его использовании в качестве ИИС, открытого после 01.01.2024 г. Мной принято решение о прекращении одного из таких договоров с целью передачи АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ" учтенных на нем денежных средств и/или драгоценных бумаг и/или ценных бумаг. Обязуюсь прекратить указанный договор не позднее тридцати дней с момента подписания настоящего Заявления.
- Настоящим подтверждаю, что меня отсутствует бенефициарный владелец.
- Настоящим подтверждаю, что у меня отсутствует выгодоприобретатель.
- Настоящим подтверждаю, что цели установления и предполагаемый характер деловых отношений с Компанией: брокерские и депозитарные услуги.

Я выражаю свое согласие на осуществление АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ" обработки (сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, обновление, изменение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение), в том числе автоматизированной, моих персональных данных, указанных в настоящем заявлении, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Указанные мной персональные данные предоставляются в целях обеспечения взаимодействия с АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ" в рамках Регламента и иных продуктов и услуг АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ". Согласие предоставляется на весь срок моей жизни. Настоящее согласие может быть мной отозвано при предоставлении в АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ" заявления в простой письменной форме, содержащего номер основного документа, удостоверяющего мою личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе и мою собственноручную подпись.

(Полностью фамилия, имя, отчество, подпись)

Дата

Штрих-код

**Заполняется сотрудником Компании**

Договор № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ Номер счета клиента: \_\_\_\_\_

Подпись и ФИО сотрудника

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

**Приложение 20 Уведомление Брокера о заключении договора на открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета**

Настоящим АО «Инвестиционная компания «РИКОМ-ТРАСТ» подтверждает, что

(Наименование организации, Ф.И.О.)

1. Заключил(а) Договор на открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, на срок с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_, в соответствии с которым Клиенту предоставляются следующие услуги:
  - использование Интернет-Системы;
  - маржинальные услуги с начальным уровнем риска (НУР);
  - маржинальные услуги со стандартным уровнем риска (СУР);
  - маржинальные услуги с повышенным уровнем риска (ПУР);
2. Услуги Брокера предоставляются в соответствии с тарифным планом “\_\_\_\_\_”.
3. Присвоены следующие счета и коды (в рублях):

|                       |  |
|-----------------------|--|
| Брокеский счет        |  |
| Идентификационный код |  |

Расходы, включая биржевые и депозитарные комиссии, подлежат списанию с брокерского счета при совершении сделки. Размер расходов отражается в брокерском отчете в отношении каждой сделки.

Брокер рекомендует клиенту - физическому лицу до начала подачи поручений ознакомиться с информационными документами, содержащими основную информацию о финансовом инструменте, а также о связанных с ним рисках, по адресу в сети «Интернет» [https://www.ricom.ru/info\\_disclosure/](https://www.ricom.ru/info_disclosure/).

Дата

Президент Компании Першин И.А.

М.П.

**Приложение 21 Заявление в АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ" на изменение и прекращение договора на открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета**

Я, \_\_\_\_\_,  
 паспорт серии \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_, выданный \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.

Адрес регистрации \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

- Прошу вернуть учтенные на моем индивидуальном инвестиционном счете денежные средства и ценные бумаги.
- Прошу учтенные на моем индивидуальном инвестиционном счете денежные средства и ценные бумаги передать другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, а именно:

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

- Прошу прекратить договор на открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета и заключить со мной договор доверительного управления индивидуального инвестиционного счета.
- Прошу прекратить договор на открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета и передать учтенные на индивидуальном инвестиционном счете денежные средства и ценные бумаги другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета другого вида, а именно:

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

(Полностью фамилия, имя, отчество, подпись)  
 Дата

Штрих-код

| Заполняется сотрудником Компании                    |                 |      |
|---|-----------------|------|
| Договор № _____ от _____ Номер счета клиента: _____ |                 |      |
| Подпись и ФИО сотрудника                            | _____ / _____ / | М.П. |

**Приложение 22 Заявление на присоединение к договору об инвестиционном консультировании**

В Акционерное общество "Инвестиционная компания  
"РИКОМ-ТРАСТ"  
от Клиента

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество, паспортные данные)

Номер брокерского счёта для совершения операций с использованием индивидуальных инвестиционных рекомендаций  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Присоединяюсь к договору об инвестиционном консультировании (п. 6.4 регламента на брокерское обслуживание) в форме электронного документа.

Справка об инвестиционном профиле получена, с инвестиционным профилем согласен.

С информацией об условиях договора об инвестиционном консультировании и декларацией о рисках инвестиционного советника ознакомлен.

С перечнем ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в отношении которых оказываются услуги инвестиционного консультирования, и размещенного по адресу [https://www.ricom.ru/services/invest\\_consult/](https://www.ricom.ru/services/invest_consult/), ознакомлен.

Выбираю следующие виды инвестиционного консультирования:

- |  |                          |
|--|--------------------------|
| Инвестиционное консультирование в форме электронного документа 1%  | <input type="checkbox"/> |
| Инвестиционное консультирование в форме электронного документа 2%  | <input type="checkbox"/> |
| Инвестиционное консультирование в форме электронного документа 3%  | <input type="checkbox"/> |
| Инвестиционное консультирование в форме электронного документа 15% | <input type="checkbox"/> |
| "Фиксированный доход"  | <input type="checkbox"/> |

Дата и время получения инвестиционным советником согласия клиента с инвестиционным профилем клиента:

\_\_\_\_\_

Дата

Подпись Клиента

**Приложение 23 Уведомление о присоединении к договору об инвестиционном консультировании**

В Акционерное общество "Инвестиционная компания  
"РИКОМ-ТРАСТ"  
от Клиента

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество, паспортные данные)

Договор на брокерское обслуживание  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
Договор на инвестиционное консультирование  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Уважаемый клиент**

Уведомляем, что Вы присоединились к договору об инвестиционном консультировании (подраздел 6.4) на следующих условиях:

Дата

Першин И. А.

**Приложение 24 Заявление о расторжении договора об инвестиционном консультировании**

Акционерное общество "Инвестиционная компания  
"РИКОМ-ТРАСТ"  
От Клиента

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество, паспортные данные)

Договор на брокерское обслуживание  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
Договор на инвестиционное консультирование  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Настоящим заявляю о расторжении договора об инвестиционном консультировании (п. 6.4 регламента брокерского обслуживания).

- Прошу уведомить меня о расторжении договора следующим способом:
- по адресу электронной почты, указанному в анкете Клиента;
  - почтовым отправлением по адресу, указанному в анкете Клиента;
  - выдать оригинал уведомления в офисе Брокера.

Дата

Подпись Клиента

**Приложение 25 Заявление на отказ от услуги "Займы с Брокером"**

Акционерное общество "Инвестиционная компания  
"РИКОМ-ТРАСТ"  
от Клиента

\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

договор на брокерское обслуживание  
№ \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Настоящим отказываюсь от услуги "Займы с Брокером".

Дата

Подпись Клиента

Приложение 26 Форма индивидуальной инвестиционной рекомендации



Акционерное общество "Инвестиционная компания  
"РИКОМ-ТРАСТ"  
(АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ") ИНДИВИДУАЛЬНАЯ

ИНВЕСТИЦИОННАЯ РЕКОМЕНДАЦИЯ

№ \_\_\_\_\_

Москва

Инвестиционный советник рекомендует Вам:

|   |  |
|---|--|
| Описание ценной бумаги и (или) договора, являющего            |  |
| Тикер   |  |
| Рекомендация  |  |
| Количество финансового инструмента                            |  |
| Цена входа  |  |
| Срок действия индивидуальной инвестиционной реко-<br>мендации |  |

Описание рисков, связанных с соответствующими ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, см. [Раздел 8 Порядок предоставления клиентам деклараций о рисках. Декларации о рисках.](#)

[Индикативные ставки риска по акциям и облигациям по данным НКЦ. Описание рисков производных финансовых инструментов по данным Московской биржи.](#)

Инвестиционный советник указывает на наличие конфликта интересов в связи с совмещением деятельности по инвестиционному консультированию с брокерской и депозитарной деятельностью. Контроль осуществляется в соответствии с [Положением АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ" о выявлении и контроле конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию"](#).

Инвестиционный советник уведомляет клиента о наличии договоров с третьими лицами, предусматривающих вознаграждение за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Настоящий документ создан в электронной форме и подписан усиленной квалифицированной электронной подписью. Подлинника документа на бумажном носителе не существует. В соответствии с п. 1 ст. 6 Федерального закона "Об электронной подписи" настоящий документ признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях. Подлинность электронной подписи можно проверить по адресу <https://www.gosuslugi.ru/pgu/eds/>. По просьбе клиента инвестиционный советник предоставляет копию настоящего документа на бумажном носителе, заверенную инвестиционным советником, при условии возмещения клиентом расходов на изготовление такой копии.

Специалист по инвестиционному консультированию

## Приложение 27 Уведомление о запрете манипулирования рынком

Брокер информирует Клиента о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации":

запрещается использование инсайдерской информации:

- для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;
- путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;
- путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

установлен запрет на совершение действий по манипулированию рынком, предусмотренных статьей 5 Федерального закона No 224-ФЗ, в отношении:

- финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации, и (или) с финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах;
- финансовых инструментов, цена которых зависит от финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, допущенных к торговле на организованных торгах, и (или) финансовых инструментов, цена которых зависит от финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах.

Брокер уведомляет клиента о том, что за неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком предусмотрена административная (ст. 15.21 КоАП РФ) и уголовная (ст.ст. 185.3 и 185.6 УК РФ) ответственность.

## Приложение 28 Информация об условиях договора об инвестиционном консультировании



Акционерное общество “Инвестиционная компания  
“РИКОМ-ТРАСТ”  
(АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ”)

- предметом договора об инвестиционном консультировании является оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- предоставляемый перечень информации о договоре об инвестиционном консультировании является минимальным, предоставляется в соответствии с законодательством РФ, не заменяет собой все условия договора об инвестиционном консультировании, а также необходимость ознакомиться с полным текстом договора об инвестиционном консультировании;
- инвестиционное консультирование является возмездной финансовой услугой. Порядок определения и уплаты вознаграждения инвестиционного советника определяется тарифами на инвестиционное консультирование, опубликованными на сайте [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru);
- индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются инвестиционным советником посредством программы для электронных вычислительных машин “РТ-автоследование”;
- брокер АО “ИК “РИКОМ-ТРАСТ” осуществляет преобразование индивидуальных инвестиционных рекомендаций в поручение автоматизированным способом с использованием программ для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации;
- в рамках договора об инвестиционном консультировании, у инвестиционного советника отсутствует обязанность осуществлять оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю клиента, а также настоящим инвестиционный советник уведомляет клиента о необходимости самостоятельно осуществлять мониторинг инвестиционного портфеля;
- индивидуальные инвестиционные рекомендации инвестиционным советником предоставляются клиенту в форме электронного документа;
- индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются в соответствии с инвестиционным профилем, определяемым инвестиционным советником на основании сведений, предоставленных клиентом;
- при оказании услуг инвестиционного консультирования возможно возникновение конфликта интересов и зависимость инвестиционного советника и (или) его индивидуальных инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц в следующих случаях:
  - в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
  - в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения инвестиционному советнику и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счет действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями;
- договор об инвестиционном консультировании является бессрочным.

## Приложение 29 Декларация о рисках инвестиционного советника



Акционерное общество «Инвестиционная компания  
«РИКОМ-ТРАСТ»  
(АО «ИК «РИКОМ-ТРАСТ»)

Риски, связанные с исполнением договора об инвестиционном консультировании:

- операционный риск инвестиционного советника (риск возникновения у получателя финансовых услуг убытков в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов инвестиционного советника, некорректных действий или бездействия работников инвестиционного советника и (или) воздействия внешних событий, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, правовой риск, риск информационной безопасности);
- риск возникновения убытков у клиента в случае совершения сделок с финансовыми инструментами на основании предоставленной ИИР с отступлением от условий, указанных в ИИР (включая риск возникновения убытков в случае совершения клиентом сделок с финансовыми инструментами частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации и/или в договоре об инвестиционном консультировании).

**Приложение 30 Уведомление о расторжении договора об инвестиционном консультировании**



Акционерное общество  
"Инвестиционная компания  
"РИКОМ-ТРАСТ"  
(АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ")  
Проточный пер., д. 6, Москва, 121099  
Тел.: 8(499)241-53-07, 8(499)241-52-85,  
факс: 8(499)241-81-60  
[ricom@ricom.ru](mailto:ricom@ricom.ru), [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru)  
ОКПО 40057688, ОГРН 1027739075165  
ИНН/КПП 7701033078/770401001

ФИО Клиента

г. № \_\_\_\_\_

**Уведомление**

**о расторжении договора об инвестиционном консультировании**

Акционерное общество "Инвестиционная компания "РИКОМ-ТРАСТ" уведомляет Вас о расторжении договора об инвестиционном консультировании \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.

Дата расторжения договора:

Основание: заявление о расторжении договора об инвестиционном консультировании от \_\_\_\_\_ г.

Президент

Першин И.А.