

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Предоставляемый перечень информации о договоре о брокерском обслуживании является минимальным, не заменяет собой все условия договора о брокерском обслуживании, а также необходимость ознакомиться с полным текстом договора о брокерском обслуживании.

Договор о брокерском обслуживании не является вкладом. Средства, размещенные на брокерском счете, не застрахованы (не гарантированы) государством. Вы можете потерять все, что вложили, а в некоторых случаях – остаться должны. В случае потерь компенсаций не предусмотрено. Доход не гарантирован.

Обязательно ознакомьтесь с декларациями о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг. Декларации опубликованы в разделе 8 Регламента брокерского обслуживания АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ" на сайте Брокера в разделе "Раскрытие информации в соответствии с Указанием Банка России от 02.08.2023 № 6496-У" (п. 12): <https://www.ricom.ru/disclosure-6496/?ysclid=mmumeghyrh690997007>.

1	Предмет договора	Предметом договора о брокерском обслуживании (далее – Договор) является оказание услуг по исполнению поручений клиента на совершение гражданско – правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (ПФИ). Ознакомиться с условиями договора Вы можете на сайте www.ricom.ru
2	Изменение договора	Брокер может в одностороннем порядке вносить изменения в договор о брокерском обслуживании, в том числе в тарифы. Такие изменения публикуются на сайте брокера в разделе "Раскрытие информации в соответствии с Указанием Банка России от 02.08.2023 № 6496-У" (п. 12): https://www.ricom.ru/disclosure-6496/?ysclid=mmumeghyrh690997007
3	Способ заключения договора	Регламент брокерского обслуживания АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ" (далее – Регламент) публикуется на сайте: www.ricom.ru в разделе "Раскрытие информации в соответствии с Указанием Банка России от 02.08.2023 № 6496-У" (п. 12): https://www.ricom.ru/disclosure-6496/?ysclid=mmumeghyrh690997007 и является публичной офертой Брокера на заключение договора брокерского обслуживания и (или) договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор). Клиент присоединяется к Регламенту путем акцепта его условий. Акцепт условий оферты может осуществляться в следующих формах: • путем подачи Клиентом собственноручно подписанного заявления о присоединении к Регламенту; • путем составления одного документа, подписанного сторонами; • в безбумажной форме путем совершения Клиентом хотя бы одного из перечисленных ниже конклюдентных действий (п. 3 ст. 438 ГК РФ): - заполнение Клиентом формы на сайте Брокера 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.
4	Тарифы	За оказание услуг взимается плата. Условия и порядок уплаты вознаграждения Брокеру и возмещения расходов и издержек Брокера, связанных с исполнением Ваших поручений, предусмотрены разделом 9 Регламента. Тарифные планы перечислены Приложении № 6 к Регламенту,
5	Финансовые инструменты	В соответствии с Договором Вам доступны операции со следующими финансовыми инструментами: ценные бумаги, производные финансовые инструменты, валюта, драгоценные металлы. Площадки: Московская биржа, СПб биржа, внебиржевой рынок
6	Тестирование	Брокером проводится тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, в случаях и порядке, предусмотренных Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющего брокеров: https://naufor.ru/tree.asp?n=31160&ysclid=mmum0372ds797735221 Виды сделок (договоров), в отношении которых брокером проводится тестирование,

		<p>предусмотрены пп. 6.1 Базового стандарта.</p> <p>Обращаем Ваше внимание, что такие сделки являются более рискованными, чем сделки с инструментами, доступными для неквалифицированных инвесторов, по которым не требуется прохождение тестирования.</p>
7	Сделки (договоры), совершение которых требует наличие статуса квалифицированного инвестора	<p>Поручения исполняются брокером только при наличии у инвестора статуса квалифицированного инвестора в отношении сделок (договоров) с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), определенными в законодательстве РФ как ценные бумаги (производные финансовые инструменты), предназначенные для квалифицированных инвесторов. Это могут быть производные финансовые инструменты (опционный, фьючерсный, форвардный, своп-договор), иностранные ценные бумаги, ценные бумаги, ограниченные в обороте.</p> <p>Обращаем Ваше внимание, что сделки с инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, являются более рискованными, чем сделки с инструментами, предназначенными для неквалифицированных инвесторов.</p>
8	Возможность совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к непокрытой позиции	<p>Для совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции, Вам могут быть предоставлены в заем денежные средства и (или) ценные бумаги за дополнительную плату.</p> <p>Ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции, которую брокер должен предоставить Вам до заключения договора о брокерском обслуживании.</p>
9	Возможность использования брокером принадлежащих Вам ценных бумаг и (или) денежных средств	<p>На основании Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке Вы предоставляете 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.</p> <p>Предоставление Брокеру использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги Клиентов 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.</p> <p>Вы вправе подать Брокеру заявление об отказе от предоставления Брокеру права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента. В качестве последствий такого отказа может быть уплата вознаграждения Брокеру в повышенном размере, предусмотренного тарифными планами настоящего Регламента.</p>
10	Способы подачи, сроки приема и исполнения поручений	<p>Договором установлены способы подачи, сроки приема и исполнения поручений, ознакомиться с которыми можно в Разделах 2 «Обмен сообщениями» и 3.2 «Поручения Клиентов» Регламента.</p>
11	Способ и сроки получения клиентом отчета брокера	<p>Основной способ предоставления отчета брокера – электронная форма (в личном кабинете Клиента на сайте www.ricom.ru). Клиент имеет непрерывный доступ к получению отчета брокера за любой запрашиваемый период ведения договора.</p> <p>По письменному запросу Клиента отчет брокера может быть также направлен (передан) в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения запроса:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.
12	Ограничение ответственности	<p>В соответствии с договором, ответственность брокера ограничена в случаях, предусмотренных Разделом 10.3 Регламента.</p>

	брокера	
13	Осуществление брокером функций налогового агента	<p>В соответствии с требованиями ст. 226.1 НК РФ на Брокера как на налогового агента возлагаются обязанности по исчислению, удержанию и уплате налоговых платежей по сделкам (операциям) с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, по сделкам (операциям) РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги, по договорам займа «Овернайт» ценных бумаг и денежных средств, заключенным Брокером по Вашему поручению в рамках Регламента, а также доходам по ценным бумагам, выплаченным эмитентами указанных ценных бумаг, права на которые учитываются на счетах депо владельца, открытых Вам в АО "ИК "РИКОМ-ТРАСТ", и доходам – суммам возмещения распределения, полученным Брокером от контрагентов по договорам займа «Овернайт» ценных бумаг и (или) по сделкам РЕПО, заключенным Брокером как продавцом по первой части сделки РЕПО в рамках Регламента.</p> <p>Брокер не является налоговым агентом в отношении доходов, полученных инвестором в результате заключения сделок с иностранной валютой, драгоценными металлами.</p> <p>Брокер не оказывает консультирование инвесторов по вопросам налогообложения операций, в отношении которых не выступает налоговым агентом.</p>
14	О способах и адресах направления обращений (жалоб)	<p>1. При личном обращении либо почтовым отправлением по следующим адресам: – 121099, город Москва, Проточный переулок, дом 6; – 196084, город Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 109л, офис 414; – 350000, Краснодарский край, город Краснодар, улица Гимназическая, дом 51; – 352800, Краснодарский край, город Туапсе, улица Карла Маркса, дом 36, офис 302; – 603006, Нижегородская область, город Нижний Новгород, улица Максима Горького, дом 117, офис 305а; – 420124, Республика Татарстан, город Казань, пр-кт Ямашева, д. 45А.</p> <p>2. Посредством электронной почты по адресам: ricom@ricom.ru; client@ricom.ru.</p> <p>3. Через личный кабинет Клиента на сайте www.ricom.ru.</p> <p>4. Передача Обращения Центральным Банком Российской Федерации или НАУФОР в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.</p>
15	Порядок урегулирования споров	<p>Все споры и разногласия между Брокером и Клиентом по поводу предоставления Брокером услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий решаются путем переговоров.</p> <p>Брокер обязан дать ответ на претензию Клиенту в течение 30 дней со дня получения претензии.</p> <p>Споры Брокера и клиентов подлежат разрешению в Пресненском районном суде города Москвы или Арбитражном суде города Москвы</p>
16	Срок действия, порядок и сроки расторжения договора о брокерском обслуживании	<p>Вы можете в любой момент, если иное не оговорено дополнительными соглашениями, расторгнуть Договор, отказаться от некоторых услуг Брокера путем подачи Брокеру заявления о расторжении Договора или об отказе от некоторых услуг. Договор считается расторгнутым со дня подачи Брокеру заявления о его расторжении.</p> <p>Брокер вправе расторгнуть Договор в случаях, перечисленных в пункте 10.7.2 Регламента, путем направления Клиенту уведомления о расторжении Договора. Договор считается расторгнутым в день отправки такого уведомления.</p> <p>Подробная информация содержится в разделе 10.7 Регламента.</p>