

**Изменения в Регламент оказания брокерских услуг и услуг  
по инвестиционному консультированию АО «Россельхозбанк» № 15-Р  
(приказ АО «Россельхозбанк» от 28.05.2019 № 708-ОД) (далее – Регламент)  
(действуют с 15.02.2024)**

1. Пункт 1.1.1 после слов «оказания брокерских услуг» дополнить словами «и услуг по инвестиционному консультированию».

2. После пункта 1.1.7 дополнить пунктом 1.1.7.1 следующего содержания:

«1.1.7.1. Между Банком и Клиентом-физическим лицом, имеющим действующее с Банком Соглашение (без открытия ИИС), может быть заключен договор об инвестиционном консультировании. Заключение договора об инвестиционном консультировании производится на условиях, предусмотренных ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения к условиям оказания АО «Россельхозбанк» услуг по инвестиционному консультированию клиентов-физических лиц (Приложение 21 к настоящему Регламенту) в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Условия оказания АО «Россельхозбанк» услуг по инвестиционному консультированию клиентов-физических лиц опубликованы на Сайте Банка <http://www.rshb.ru>, их содержание раскрывается Банком без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

Распространение текста условий оказания АО «Россельхозбанк» услуг по инвестиционному консультированию клиентов-физических лиц, в том числе опубликование их текста на Сайте Банка <http://www.rshb.ru> не должно рассматриваться Клиентами-физическими лицами как публичное предложение Банка, адресованное потенциальным клиентам-физическим лицам, находящимся в Банке на брокерском обслуживании, заключить с Банком договор об инвестиционном консультировании на условиях, определенных в условиях оказания АО «Россельхозбанк» услуг по инвестиционному консультированию клиентов-физических лиц.

Клиент-физическое лицо, имеющий действующее с Банком Соглашение (без открытия ИИС), заинтересованный в заключении с Банком договора об инвестиционном консультировании на условиях, определенных в условиях оказания АО «Россельхозбанк» услуг по инвестиционному консультированию клиентов-физических лиц (Приложение 21 к Регламенту), предоставляет в Банк (головной офис (Департамент по работе на рынках капитала)/региональные филиалы/дополнительные офисы Банка) оригиналы документа, удостоверяющего личность Клиента, и следующих надлежащим образом оформленных (заполненных и подписанных Клиентом на бумажном носителе) документов:

- заявление о присоединении к условиям оказания АО «Россельхозбанк» услуг по инвестиционному консультированию клиентов-физических лиц (по форме Приложения 22 к Регламенту);

- заявление на изменение условий Соглашения (без открытия ИИС) (по форме Приложения 2.2 к Регламенту), заключенного между Банком и Клиентом, действующего на момент подачи документов в соответствии с настоящим пунктом, в части перевода Клиента в рамках брокерского обслуживания на тарифный план «Инвестор», предусмотренный Тарифами на оплату услуг АО «Россельхозбанк», предоставляемых в рамках брокерского обслуживания и инвестиционного консультирования (размещены на Сайте Банка <http://www.rshb.ru>) (в случае если на момент подачи документов в соответствии с настоящим пунктом Клиент по указанному Соглашению находится на ином тарифном плане);

- анкета для определения инвестиционного профиля Клиента (по форме Приложения 1 к Положению об определении инвестиционного профиля клиента-физического лица АО «Россельхозбанк» № 832-П (далее - Положение № 832-П) (размещено на Сайте Банка

<http://www.rshb.ru>)).».

3. В пункте 1.1.8 слова «В поданном Заявлении Заинтересованное лицо» заменить словами «В поданном Заявлении/заявлении о присоединении к условиям оказания АО «Россельхозбанк» услуг по инвестиционному консультированию клиентов-физических лиц Заинтересованное лицо/Клиент-физическое лицо, имеющий действующее с Банком Соглашение (без открытия ИИС),».

4. Пункт 1.1.14 после слова «Соглашение» дополнить словами «/договор об инвестиционном консультировании».

5. В пункте 1.1.16 слова «в разделе брокерского обслуживания сайта» заменить словами «на Сайте».

6. Пункт 1.1.17 после слова «Соглашение» дополнить словами «/договор об инвестиционном консультировании», после слова «Соглашения» - словами «/Клиенту-физическому лицу, имеющему действующее с Банком Соглашение (без открытия ИИС) - в заключении договора об инвестиционном консультировании».

7. В пункте 1.2.1:

7.1. В термине «Двухфакторная аутентификация» слова «ввод в ИТС корректного логина» заменить словами «корректный ввод в ИТС логина».

7.2. Термин «Тарифы Банка (Тарифы)» после слов «брокерского обслуживания» дополнить словами «и инвестиционного консультирования», слово «сайте» заменить словом «Сайте».

8. В пункте 1.3.3:

8.1. Абзац первый дополнить словами «/включение Банка в реестры Банка России».

8.2. После абзаца пятого дополнить абзацем следующего содержания:

«Единый реестр инвестиционных советников Банка России (дата внесения сведений о Банке 27.07.2022, без ограничения срока действия);».

8.3. Абзац восьмой после слова «лицензиях» дополнить словами «/включении Банка в реестры Банка России».

9. В пункте 1.3.4:

9.1. В абзаце первом после слова «совмещает» дополнить словами «в рамках ограничений, установленных нормативными актами в сфере финансовых рынков,».

9.2. Абзац четвертый заменить абзацами следующего содержания:

«- депозитарную деятельность;

- деятельность по инвестиционному консультированию.».

10. Дополнить пунктом 1.4.11 следующего содержания:

«1.4.11. В отношении Клиентов-физических лиц, заключивших с Банком договоры об инвестиционном консультировании, и при условии присвоения Банком в соответствии с Положением № 832-П (размещено на Сайте Банка <http://www.rshb.ru>) Клиентам-физическим лицам инвестиционного профиля Клиента Банк принимает на себя обязательства оказывать за вознаграждение услуги по инвестиционному консультированию посредством предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.».

11. Пункт 5.5:

11.1. После слов «о расторжении Соглашения» дополнить словами «/договора об инвестиционном консультировании<sup>1</sup>».

11.2. После слов «(«Расторжение Соглашения» дополнить словами «/договора об инвестиционном консультировании».

12. В пункте 7.1.9 слова «не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг) или даты прекращения действия последнего Соглашения, заключенного между Клиентом и Банком, на основании которого Банк осуществлял выплату дохода Клиенту» заменить словами «в сроки,

<sup>1</sup> [номер сноски указывается в соответствии с нумерацией сносок в Регламенте]

Расторжение договора об инвестиционном консультировании может быть осуществлено без расторжения Соглашения.

установленные нормами НК РФ».

13. В пункте 7.1.13 слова «сумме исчисленного налога в течение одного месяца с даты прекращения действия последнего по дате начала действия Соглашения, на основании которого Банк осуществляет выплату, либо по окончании налогового периода - до 1 марта года, следующего за истекшим» заменить словами «сумме задолженности налогоплательщика».

14. Пункт 7.2.1 после слов «в том числе в» дополнить словами «Приложения к Регламенту, а также в».

15. Пункт 7.2.5 изложить в следующей редакции:

«7.2.5. Любые изменения и дополнения в Регламент, в том числе утвержденная Банком новая редакция Регламента, равно распространяются с момента вступления их в силу на всех лиц, заключивших Соглашение/договор об инвестиционном консультировании, в том числе заключивших Соглашение/договор об инвестиционном консультировании ранее даты вступления изменений в силу.»

16. Пункт 7.2.6 после слова «Соглашения» дополнить словами «/договора об инвестиционном консультировании<sup>2</sup>».

17. Абзац третий пункта 7.2.7 после слов «(Приложение 11 к Регламенту)» дополнить словами «/договора об инвестиционном консультировании<sup>3</sup>».

18. Пункты 7.3, 7.4.3 после слова «Соглашения» дополнить словами «/договора об инвестиционном консультировании<sup>4</sup>».

19. Пункта 7.3.1 дополнить словами «, срок действия договора об инвестиционном консультировании определен в п. 11.1 Приложения 21 к Регламенту».

20. В пункте 7.3.2:

20.1. После слова «Соглашение» дополнить словами «/договор об инвестиционном консультировании».

20.2. Слова «по форме Приложения 11 к Регламенту» заменить словами «(по форме Приложения 11 к Регламенту)/договора об инвестиционном консультировании (в произвольной форме)».

20.3. После слова «Соглашения» дополнить словами «/договора об инвестиционном консультировании».

21. В пункте 7.3.5:

21.1. После слова «Соглашение» дополнить словами «/договор об инвестиционном консультировании».

21.2. В абзаце первом второе предложение исключить.

21.3. Дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Основанием для расторжения Соглашения Банком в одностороннем порядке в том числе может являться:».

22. Пункт 7.3.6 после слова «Соглашения» дополнить словами «/договора об инвестиционном консультировании», после слова «Соглашение» - словами «/договор об инвестиционном консультировании».

23. Пункт 7.3.11 после слова «Соглашения» дополнить словами «/договора об инвестиционном консультировании», после слова «Соглашение» - словами «/договор об инвестиционном консультировании», после слова «Соглашению» - словами «/договору об инвестиционном консультировании».

<sup>2</sup> [номер сноски указывается в соответствии с нумерацией сносок в Регламенте]

Расторжение договора об инвестиционном консультировании может быть осуществлено без расторжения Соглашения.

<sup>3</sup> [номер сноски указывается в соответствии с нумерацией сносок в Регламенте]

Расторжение договора об инвестиционном консультировании может быть осуществлено без расторжения Соглашения.

<sup>4</sup> [номер сноски указывается в соответствии с нумерацией сносок в Регламенте]

Расторжение договора об инвестиционном консультировании может быть осуществлено без расторжения Соглашения.

24. Пункты 7.4.3, 7.7.1 после слова «Соглашения» дополнить словами «/договора об инвестиционном консультировании».

25. В Приложении 12.1 к Регламенту:

25.1. В реквизите «Отметка о приложении» слова «к Регламенту оказания брокерских услуг АО «Россельхозбанк» заменить словами «к Регламенту оказания брокерских услуг и услуг по инвестиционному консультированию АО «Россельхозбанк» № 15-Р».

25.2. Перед предпоследним абзацем дополнить абзацами следующего содержания:

**«Риски, связанные с исполнением договоров об инвестиционном консультировании, заключенных в соответствии с п.п. 1.1.7.1 и 1.4.11 Регламента (понятие, термины, определения и условия установлены в Приложении 21 к Регламенту):**

**1) операционный риск Банка** - риск прямых или косвенных потерь Клиентов-физических лиц, заключивших с Банком договоры об инвестиционном консультировании, в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, связанных с предоставлением услуг по инвестиционному консультированию, некорректных действий или бездействия работников (Специалистов по инвестиционному консультированию) Банка, осуществляющих составление и направление Клиентам-физическим лицам индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее - ИИР), и иных лиц и/или воздействия внешних событий, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, правовом риске, риске информационной безопасности, риске информационных систем;

**2) риски, связанные с предоставлением ИИР путем направления Банком Клиенту скан-копии ИИР с investsovet@rshb.ru на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента** - риски наступления события, влекущего за собой финансовые потери для Клиента-физического лица при предоставлении ему Банком скан-копии ИИР, подписанной Специалистом по инвестиционному консультированию:

- системные риски, включая неисправность оборудования, сбоев в его работе, иные причины технического характера, в результате чего направление Банком Клиенту скан-копии ИИР с investsovet@rshb.ru на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента, будет невозможно, либо будет осуществлено некорректно;

- риск утери/кражи, и как следствие - несанкционированного доступа к адресу электронной почты Клиента-физического лица, указанному в Анкете Клиента, используемому Клиентом для получения ИИР в соответствии с условиями договора об инвестиционном консультировании.

Настоящим Клиент-физическое лицо подтверждает, что ознакомлен с рисками, возникающими при предоставлении ему Банком скан-копии ИИР, подписанной Специалистом по инвестиционному консультированию, указанные риски Клиенту-физическому лицу понятны и принимаются Клиентом-физическим лицом полностью.

Указанный список рисков, связанных с исполнением договора об инвестиционном консультировании, не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту-физическому лицу иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при использовании ИИР.».

25.3. Предпоследний абзац дополнить словами «(investsovet@rshb.ru - по вопросам, связанным с инвестиционным консультированием)».

26. В Приложении 12.4 к Регламенту:

26.1. Пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что на основании наличия соответствующих лицензий и включения Банка в реестры Банка России совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельности и деятельность по инвестиционному консультированию, а также совмещает указанные виды профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации.».

26.2. Пункт 5 дополнить подпунктами 5.1-5.4 следующего содержания:

«5.1. Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг способен привести к неблагоприятным последствиям и причинению Клиенту убытков.

5.2. Конфликт интересов может возникнуть при наличии следующих обстоятельств:

- когда Банк и/или аффилированное лицо Банка является собственником или эмитентом финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;

- когда Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;

- когда интерес Банка, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его Клиентов, контролирующих лиц Банка и подконтрольных лиц Банка отличается от интересов Клиента Банка при совершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента, что может привести к возникновению у Клиента Банка убытков;

- когда возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными Клиентами и интересами этих разных Клиентов;

- когда Банком оказываются для одного Клиента услуги по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента осуществляется оказание брокерских услуг.

5.3. Указанный перечень обстоятельств, при которых могут возникать конфликты интересов, не является исчерпывающим.

5.4. В целях выявления конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также управления им в Банке при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг принимаются все разумные меры.»

27. Дополнить Регламент Приложением 21 «Условия оказания АО «Россельхозбанк» услуг по инвестиционному консультированию клиентов-физических лиц» в редакции согласно Приложению 2 к настоящему приказу.

28. Дополнить Регламент Приложением 22 «Заявление о присоединении к условиям оказания АО «Россельхозбанк» услуг по инвестиционному консультированию клиентов-физических лиц» в редакции согласно Приложению 3 к настоящему приказу.

29. Внести соответствующие изменения в раздел «Содержание».