

Информация о предоставляемой финансовой услуге брокером АО «Россельхозбанк» физическим лицам - получателям финансовых услуг

Предмет брокерского договора:

Предлагаемая услуга по брокерскому обслуживанию, а также услуга по ведению индивидуального инвестиционного счета (далее – ИИС) оказывается АО «Россельхозбанк» (далее – Банк) и не является услугой по открытию банковских счетов и приему вкладов.

Договорные отношения устанавливаются заключением Соглашения на условиях, предусмотренных ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения к условиям Регламента в порядке, установленном Регламентом, а в случае заключения Соглашения ИИС – путем присоединения к Условиям оказания брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета и Регламенту оказания брокерских услуг в части положений, не противоречащих Условиям оказания брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета. Подписывая Заявление о присоединении к условиям Регламента оказания брокерских услуг АО «Россельхозбанк», Клиент подтверждает факт ознакомления со всеми условиями и тарифами на оплату услуг Банка предоставляемыми в рамках брокерского обслуживания.

Услуга подразумевает:

- исполнение Банком поручений клиента на совершение гражданско-правовых сделок с финансовыми инструментами на основании возмездных договоров на брокерское обслуживание с клиентом, в том числе в рамках открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета;
- ведение Банком счета депо Клиента, включая подтверждение права собственности на ценные бумаги, принадлежащие клиенту на праве собственности в рамках депозитарного обслуживания;
- ведение Банком счета внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента – физического лица, обязательств по договорам на брокерское обслуживание, заключенным за счет клиента.

Порядок и сроки расторжения брокерского договора:

Соглашение может быть расторгнуто в любой момент по инициативе одной из сторон на основании письменного уведомления о расторжении Соглашения. Уведомление о расторжении Соглашения должно быть направлено Сторонами не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. Соглашение считается расторгнутым при получении уведомления Стороной-получателем, но не ранее чем через 30 (Тридцать) календарных дней со дня его направления иницилирующей Стороной, и при условии отсутствия неисполненных обязательств Сторон.

При расторжении Соглашения по инициативе Клиента в связи с отказом от изменения Соглашения, Соглашение считается расторгнутым на следующий рабочий день после получения от Клиента соответствующего уведомления и при условии отсутствия неисполненных обязательств Сторон.

При расторжении Соглашения по инициативе любой из Сторон при наличии неисполненных обязательств Сторон, Соглашение считается расторгнутым с момента полного исполнения Сторонами взаимных обязательств по Соглашению и ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе уплаты Клиентом вознаграждения Банка по установленным Тарифам Банка и возмещения расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и Урегулирования Клиентских сделок.

Урегулирование споров между сторонами брокерского договора:

Урегулирование споров и разногласий, возникающих в ходе взаимодействия Сторон осуществляется на основании письменных обращений, жалоб, заявлений.

Претензия подлежит рассмотрению в срок не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее получения, если иной срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации. Ответ оформляется в письменной форме, подписывается руководителем или уполномоченным лицом Банка и направляется по адресу, указанному в Анкете Клиента.

В случае возникновения спорных претензионных ситуаций в зависимости от существа спора Банк вправе приостановить полностью или частично осуществление операций по Счетам Клиента до достижения Сторонами соглашения, либо разрешения данных спорных ситуаций в установленном порядке.

Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Регламента и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в суде общей юрисдикции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Адреса для направления обращений, претензий, жалоб инвестора:

Почтовый адрес Банка: 119034, Российская Федерация, Москва, Гагаринский переулок, дом 3

Сведения об операциях (сделках, договорах), которые брокер вправе совершать (заключать) по поручению инвестора и за его счет на бирже (с указанием биржи), внебиржевом рынке, срочном рынке, валютном рынке:

Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение следующие услуги:

- совершать за счет и в интересах Клиентов Торговые операции в порядке, установленном Регламентом, действуя либо от своего имени и за счет Клиентов, либо от имени и за счет Клиентов в соответствии с Правилами организованных торгов, обычаями делового оборота и поручениями Клиентов;
- заключать сделки между Клиентами, действуя от своего имени и за счет Клиента или от имени и за счет Клиента, одновременно являясь коммерческим представителем двух Клиентов в сделке (поверенным), в том числе не являющихся предпринимателями;
- обеспечивать исполнение сделок, заключенных по Поручениям Клиентов (производить Урегулирование сделок), и совершать в связи с этим все необходимые юридические и фактические действия;
- совершать Неторговые операции по поручениям Клиента;
- оказывать услуги, связанные с совершением Клиентом Необеспеченных сделок, Специальных сделок РЕПО, Специальных сделок СВОП;
- предоставлять прочие услуги, связанные с работой на рынке Финансовых инструментов, указанные в Регламенте;
- открывать и вести ИИС в отношении лиц, заключивших Соглашение ИИС, а также предоставлять за вознаграждение услуги, предусмотренные Регламентом, в части положений, не противоречащих условиям оказания брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета;
- предоставлять при наличии технической возможности доступ к ИТС на условиях двухфакторной аутентификации или при выборе Клиентом соответствующей опции в Заявлении – доступ к ИТС «Quik» с использованием усиленной

неквалифицированной электронной подписи. Использование ИТС «Quik» с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи может быть выбрано Клиентом только при подаче Заявления в головном офисе или региональном филиале Банка.

Банк оказывает предусмотренные Регламентом услуги по совершению биржевых сделок по Поручению Клиента только на торгах Организатора торговли, выбранного Клиентом, если иное не предусмотрено Регламентом.

Выбор Организатора торговли осуществляется путем указания Клиентом в Заявлении при заключении или изменении Соглашения, если иное не предусмотрено Регламентом.

Услуга брокера для инвестора при наличии статуса квалифицированного инвестора или положительного результата тестирования клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором

Брокерские услуги с Финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, оказываются Банком только для лиц, указанных в п. 2 ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или признанных Банком квалифицированными инвесторами в соответствии с Регламентом АО «Россельхозбанк» принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором (Регламент размещен на сайте Банка <http://www.rshb.ru>).

Клиент, признанный Банком квалифицированным инвестором, обязан уведомить Банк о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в АО «Россельхозбанк».

В случае, если законодательством Российской Федерации установлены требования об обязательном прохождении Тестирования для совершения Клиентом-физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, определенных видов сделок и/или приобретения определенных видов Финансовых инструментов, поручения, полученные от такого Клиента-физического лица, исполняются Банком только при наличии положительного результата Тестирования, проведенного Банком и подтвержденного направленным Банком Клиенту уведомлением о результатах Тестирования. В случае получения отрицательного результата Тестирования Банк отказывает в исполнении Поручений требующих проведения Тестирования.

Клиент-физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором, может пройти Тестирование любым из указанных ниже способов:

- на бумажном носителе, обратившись в дополнительные офисы Банка/региональные филиалы;
- в электронной форме с использованием мобильного приложения «РСХБ-БРОКЕР».

Банк до принятия от Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, Поручений на совершение Торговых операций в отношении ценных бумаг, допущенных (не допущенных) к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах или осуществляется не на организованных торгах, предоставляет таким клиентам информацию о ценах покупки и продажи, в том числе индикативных котировках или об отсутствии соответствующих цен либо зарегистрированных Организатором торговли заявок на продажу и/или покупку таких финансовых инструментов, предусмотренную п. 4.1 Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке (утвержден Банком России (протокол от 19.01.2018 № КФНП-1/протокол от 24.12.2020 № КФНП-167)), посредством использования телефонной связи (при подаче Клиентами устных Поручений) или ИТС «Quik»/ИТС «РСХБ-БРОКЕР».

Право брокера использовать активы инвестора в своих интересах:

При предоставлении Клиентом Банку права на использование ценных бумаг Клиента в интересах Банка Клиент обязан ознакомиться с Уведомлением (декларацией) о рисках использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента до заключения Соглашения.

Банк не менее одного раза в год направляет Клиенту, предоставившему Банку право на использование ценных бумаг Клиента в интересах Банка, Уведомление с указанием информации о праве Клиента подать заявление об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента и о последствиях такого отказа, а также о способе и форме направления такого отказа.

Банк имеет право зачислить денежные средства Клиента на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли. Банк, используя денежные средства Клиента, гарантирует Клиенту исполнение его Поручений за счет денежных средств Клиента, находящихся на собственном счете Банка.

Банк вправе использовать ценные бумаги Клиента в своих интересах, если Клиент не заявил об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента.

Банк обеспечивает обособленный учет ценных бумаг и денежных средств Клиентов, заявивших об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента, клиринговой организацией, другим брокером, иностранной финансовой организацией в порядке, установленном законодательством и соглашениями, заключаемыми Банком с указанными организациями.

Способы подачи, сроки приема и исполнения поручений инвестора;

Банк совершает сделки за счет Клиента в период Торговой сессии только на основании полученных от Клиента Поручений на совершение сделок, составленных по форме и с использованием ИТС, соответствующих условиям Соглашения и переданных в Банк способом, указанным в Заявлении Клиента, а также на основании Поручений, которые считаются предоставленными Банку в случае наступления условий, указанных в Регламенте.

Все Поручения, принятые Банком, исполняются с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на рынке ценных бумаг, Валютном и Срочном рынках. Все Поручения, в том числе с одинаковыми условиями исполняются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов.

Банк осуществляет прием Поручений на сделки, направляемые Клиентом дистанционным способом обмена сообщениями с использованием телефонной связи, только при условии их направления в Банк не позднее чем за 30 (Тридцать) минут до окончания Торговой сессии.

Сведения о тарифах на брокерское обслуживание:

Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные Регламентом, в размере, предусмотренном Тарифами Банка, действующими на момент оказания соответствующей услуги.

Размер вознаграждения (комиссии) АО «Россельхозбанк», включая размер вознаграждения (комиссии) за открытие индивидуального инвестиционного счета клиенту, при оказании услуг по депозитарному и брокерскому обслуживанию определяется тарифами АО «Россельхозбанк», которые размещены на официальном сайте АО «Россельхозбанк» в сети

Интернет в части брокерского обслуживания <https://www.rshb.ru/broker-service/tarify-i-dokumenty/> и в части депозитарных услуг <https://www.rshb.ru/stock/deposit/tariffs/>.

Указание на риск потерь, а также на отсутствие гарантии доходности при инвестировании активов:

Банк уведомляет Клиента о том, что:

- совершение сделок с ценными бумагами и иностранными валютами, в особенности проведение Необеспеченных сделок, связано с повышенным риском потери всех или части инвестируемых средств;
- совершение сделок, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг и с заключением договоров, являющихся производными Финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, связано с повышенным риском потери всех или части инвестируемых средств;
- Банк не гарантирует доходность инвестиций или финансовых инструментов, доход может меняться, и цена или стоимость ценных бумаг и финансовых инструментов может как расти, так и падать; соответственно, результаты инвестирования в прошлом не дают оснований для прогноза будущей динамики, не гарантируют будущих доходов;
- при закрытии индивидуального инвестиционного счета раньше 3-х летнего срока, либо при выводе денежных средств или ценных бумаг с указанного счета (в случае отсутствия перевода активов к другому профессиональному участнику по договору ИИС), все ранее полученные суммы налоговых вычетов необходимо вернуть в бюджет РФ;
- денежные средства, полученные Банком в виде дивидендов и других доходов по ценным бумагам, принадлежащим клиентам, до перечисления на счета клиентов в российских и зарубежных банках, хранятся на корреспондентском счете АО «Россельхозбанк», не подпадающем под действие Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

Полное описание рисков, связанных с оказанием услуги, предусмотрено в Договоре об оказании брокерских услуг, который размещен на официальном сайте АО «Россельхозбанк» в сети интернет <https://www.rshb.ru/broker-service/tarify-i-dokumenty/> «Регламент оказания брокерских услуг АО «Россельхозбанк» №15-Р. В целях ознакомления Клиента с возможными рисками при проведении таких сделок Клиент обязан ознакомиться с Декларацией о рисках.

Способ получения отчетного документа брокера:

Банк представляет Клиентам отчетность по сделкам и операциям с ценными бумагами и по Срочным сделкам. Отчеты Клиентам предоставляются Банком при заключении/исполнении сделок, движении ценных бумаг/денежных средств. В иных случаях отчеты предоставляются Клиентам по их запросам, полученным Банком с адресов электронной почты, указанных в Заявлении, либо на бумажном носителе в головном офисе/региональном филиале Банка.

В качестве основного способа отправки отчетности используется отправка на адрес электронной почты, указанный в Заявлении. Банк по электронной почте на адрес Клиента, указанный в Заявлении, направляет отчетность, содержащую сведения обо всех сделках, совершенных в течение дня по его Поручениям, и иных операциях, предусмотренных Регламентом (включая списание/зачисление денежных средств/ценных бумаг), не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем. По письменному запросу Клиента Банк передает Клиенту отчетность способом, указанным в запросе Клиента, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем получения Банком соответствующего запроса Клиента.

Сведения о об ограничении ответственности брокера:

Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств третьими лицами по сделкам, заключенным Банком по Поручениям Клиента. Банк не несет ответственности за невыполнение Поручений Клиента, если такое невыполнение произошло не по вине Банка.

Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком.

Банк не несет ответственности за совершение операций по Поручению Клиентов, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющихся манипулированием рынком в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Сведения о порядке налогообложения:

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Банк осуществляет функции налогового агента в отношении Клиентов физических лиц, не признанных в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации, а также физических лиц, индивидуальных предпринимателей, признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации резидентами Российской Федерации.

Клиент-физическое лицо поручает Банку как налоговому агенту при расчете налога на доходы физических лиц учитывать документально подтвержденные и фактически осуществленные клиентом расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг. При определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами Банк на основании заявления Клиента может учитывать фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг, и которые Клиент произвел без участия Банка, в том числе до заключения Соглашения с Банком.

Удержание налога осуществляется в валюте выплаты дохода. Если выплата денежных средств осуществляется в иностранной валюте, эквивалентная сумма выплаты в рублях для целей расчета налога определяется по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств Клиенту.

Банк предоставляет по письменному запросу Клиента-физического лица Справку о доходах и суммах налога физического лица по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

При невозможности удержать у Клиента-физического лица полностью или частично исчисленную сумму НДФЛ Банк как налоговый агент, согласно требованиям главы 23 НК РФ, в письменной форме уведомляет налоговый орган о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата НДФЛ в этом случае производится физическим лицом самостоятельно в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Банк не исполняет функции налогового агента по операциям с иностранной валютой.