

**Условия оказания АО «Россельхозбанк»  
услуг по инвестиционному консультированию  
клиентов-физических лиц**

**1. Общие положения**

**1.1. Статус условий оказания АО «Россельхозбанк» услуг по инвестиционному консультированию клиентов-физических лиц и порядок присоединения**

1.1.1. Условия оказания АО «Россельхозбанк» услуг по инвестиционному консультированию клиентов-физических лиц (далее – Условия) определяют условия оказания Банком услуг по инвестиционному консультированию клиентов-физических лиц, находящихся в Банке на брокерском обслуживании (имеющих действующие с Банком Соглашения об оказании брокерских услуг (без открытия ИИС)), посредством предоставления Банком клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций в отношении указанных в них финансовых инструментов в соответствии с условиями заключенных между Банком и клиентами договоров об инвестиционном консультировании.

1.1.2. В случае противоречия положений Условий императивным нормам действующего законодательства Российской Федерации применяется действующее законодательство Российской Федерации.

1.1.3. Клиент до подписания (предоставления в Банк) Заявления должен ознакомиться со всеми условиями и тарифами обслуживания, взаимными правами и обязанностями сторон, зафиксированными в Условиях. Тарифы на оплату услуг АО «Россельхозбанк», предоставляемых в рамках инвестиционного консультирования, размещены на сайте Банка <http://www.rshb.ru>. Клиент в предоставленном в Банк Заявлении подтверждает свою информированность об указанных выше условиях/тарифах обслуживания.

1.1.4. Банк отказывает Клиенту в приеме Заявления в случае, если на момент предоставления в Банк Заявления между Банком и Клиентом есть действующий договор об инвестиционном консультировании.

1.1.5. Клиент присоединяется к Условиям, и договор об инвестиционном консультировании считается заключенным с момента регистрации Банком Заявления после проведения Банком процедуры проверки документов, предоставленных Клиентом в соответствии с настоящими Условиями.

1.1.6. Информация о регистрации Заявления и заключении между Банком и Клиентом договора об инвестиционном консультировании доводится до Клиента путем направления Банком с [investsovet@rshb.ru](mailto:investsovet@rshb.ru) на адрес электронной почты Клиента, указанный в анкете Клиента, соответствующего электронного сообщения (в произвольной форме).

1.1.7. Положения Регламента оказания брокерских услуг и услуг по инвестиционному консультированию АО «Россельхозбанк» № 15-Р (далее - Регламент) применяются к отношениям Сторон по Договору в части оказания услуг по инвестиционному консультированию.

**1.2. Термины и сокращения**

**Термины:**

**анкета для определения инвестиционного профиля Клиента** – совокупность вопросов, направленных на выявление предельно допустимого риска убытка Клиента, с возможными вариантами ответов на них и указанием соответствующих баллов, заполняется и предоставляется в Банк Клиентом для определения инвестиционного профиля Клиента по форме Приложения 1 к Положению об определении инвестиционного профиля клиента-физического лица АО «Россельхозбанк» № 832-П (размещено на сайте Банка

<http://www.rshb.ru>);

**анкета Клиента** – анкета Клиента, составленная по форме Приложения 3.2 к Регламенту и предоставленная Клиентом Банку для заключения Соглашения об оказании брокерских услуг (без открытия ИИС);

**Банк** – Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк»);

**дисclaimer** - указание содержащее следующую информацию: "Данная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо сделки, упомянутые в ней, могут не соответствовать Вашему финансовому положению, цели (целям) инвестирования, допустимому риску, и (или) ожидаемой доходности. АО «Россельхозбанк» не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения сделок либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данной информации";

**Договор** – договор об инвестиционном консультировании АО «Россельхозбанк», заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения к Условиям на основании предоставленного Клиентом в Банк Заявления;

**допустимый риск** – предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, являющегося неквалифицированным инвестором, определенный Банком в справке об инвестиционном/ профиле Клиента;

**Заявление** – заявление о присоединении к условиям оказания АО «Россельхозбанк» услуг по инвестиционному консультированию клиентов-физических лиц (Приложение 22 к Регламенту оказания брокерских услуг и услуг по инвестиционному консультированию АО «Россельхозбанк» № 15-Р) (размещено на сайте Банка <http://www.rshb.ru>), представляемое Клиентом в Банк для заключения Договора;

**инвестиционное консультирование** – оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления Клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

**инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск;

**инвестиционный портфель Клиента** – учитываемые (отраженные) на брокерском счете Клиента, открытом в Банке, принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженность Клиента перед Банком;

**инвестиционный профиль Клиента** – категория Клиента, присваиваемая Банком Клиенту на основании информации о Клиенте, предоставленной Клиентом в анкете для определения инвестиционного профиля Клиента, отражающая возможную совокупность соответствующих, по мнению Банка, интересам Клиента операций с финансовыми инструментами, информацию об ожидаемой доходности, об инвестиционном горизонте, о допустимом риске (в обязательном порядке если Клиент не является квалифицированным инвестором);

**Инвестиционный советник** – Банк, осуществляющий в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг деятельность по инвестиционному консультированию Клиентов путем предоставления им индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора;

**индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР):**

1) информация, содержащая указание на то, что она является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и (или)

2) информация, автоматизированным способом преобразуемая в поручение брокеру на совершение сделки с финансовым инструментом, посредством программы автоследования<sup>1</sup>,

<sup>1</sup> Такая информация признается ИИР с момента реализации в Банке доработок в части введения в

и (или)

3) информация, содержащая в отношении определенного финансового инструмента предложение, совет о совершении или несвершении сделок по приобретению, отчуждению, заключению договоров, являющихся финансовыми инструментами, комментарий, выражающий положительную оценку таких действий, и соответствующая одному из следующих признаков:

а) содержит указание на соответствие (а в случае предложения, совета о несвершении сделок - на несоответствие) такого финансового инструмента или таких действий финансовому положению физического лица и (или) его цели (целям) инвестирования и (или) допустимому риску и (или) ожидаемой доходности независимо от наличия дисклеймера;

б) может быть разумно воспринята физическим лицом при отсутствии дисклеймера как предоставляемая с учетом его финансового положения и (или) цели (целей) инвестирования и (или) допустимого риска и (или) ожидаемой доходности.

Индивидуальной инвестиционной рекомендацией не является следующая информация (за исключением информации, указанной выше в определении ИИР): а) информация, предоставляемая действующим в своих интересах или в интересах третьих лиц при предложении услуг и (или) ценных бумаг и (или) заключении договора РЕПО, договора, являющегося производным финансовым инструментом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, кредитной организацией, агентами указанных организаций или их представителями;

б) общая информация о финансовом инструменте или комбинации финансовых инструментов, в том числе о существовании, характеристиках финансового инструмента (комбинации финансовых инструментов), изменении его (их) стоимости, в том числе результаты технического и (или) фундаментального анализа;

в) информация, содержащая результаты исследований, прогнозы, оценки в отношении финансовых инструментов, распространяемая путем публикации или рассылки, либо переданная действующему при исполнении профессиональных обязанностей журналисту, в том числе содержащая предложение об осуществлении операций с финансовым инструментом (комбинацией финансовых инструментов), включая информацию об обмене инвестиционных паев;

г) информация, предоставляемая Клиенту в связи с оказанием ему услуг по организации частного или публичного предложения или приобретения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц либо облигаций, в том числе рекомендации по маркетинговой стратегии такого предложения или приобретения, оценке возможной цены (ставки купона), сроков, а также юридических аспектов продажи, размещения или приобретения таких ценных бумаг;

д) информация, предоставляемая Клиенту о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;

е) информация, предоставляемая в связи с оказанием услуг по созданию, реорганизации юридического лица, организации приобретения (продажи) долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанная с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения (продажи) долей (акций), а также информация либо рекомендация, связанная с реализацией принадлежащих Клиенту прав владельца ценной бумаги или договора, являющегося производным финансовым инструментом;

ж) информация, раскрываемая эмитентом ценных бумаг, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предоставление информации профессиональным участником рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством о ценных бумагах, принятыми в соответствии с ним нормативными актами и стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;

з) информация о работе с информационно-торговыми системами и другим программным обеспечением, описание механизмов совершения сделок с финансовыми инструментами с использованием электронных торговых платформ в том числе, предоставляемая в ходе обучающих мероприятий и тренингов по работе;

и) информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценных бумагах или о порядке ее определения;

к) информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга клиента или размещаемых клиентом (аффилированными лицами клиента) ценных бумаг, либо ценных бумаг, бенефициаром выпуска которых является Клиент;

л) цифровые данные о ходе и итоге торгов у организаторов торговли, информационные сообщения организаторов торговли, в том числе систематизированные и обработанные с помощью программно-технических средств;

м) предоставление Клиенту агентом по размещению, выкупу, обслуживанию и погашению выпусков облигаций федерального займа для физических лиц информации об облигациях федерального займа в рамках осуществления функций агента;

н) информация, предоставляемая при осуществлении действий, предусмотренных стандартом саморегулируемой организации в отношении предложения финансовых инструментов, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Федеральный закон № 223-ФЗ).

В состав ИИР не входит информация о мерах, необходимых для соблюдения требований гражданского, налогового, антимонопольного, валютного и иных отраслей законодательства вследствие исполнения Клиентом ИИР.

Форма ИИР приведена в Приложении 1 к Договору;

**Квалифицированный инвестор** – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом № 39-ФЗ и Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У, признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами Банка;

**Клиент** – физическое лицо, находящееся в Банке на брокерском обслуживании (имеющее действующее с Банком Соглашение об оказании брокерских услуг (без открытия ИИС)), заключившее с Банком договор об инвестиционном консультировании путем присоединения к Условиям на основании предоставленного Клиентом в Банк Заявления;

**конфликт интересов** – возникающее противоречие между имущественными и иными интересами Банка (членов его органов управления, лиц, действующих за счет Банка, отдельных клиентов Банка, контролирующих лиц Банка и подконтрольных лиц Банка) и/или его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора (членов семьи работников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работников), и Клиента либо между интересами нескольких Клиентов, а также при совмещении Банком дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по инвестиционному консультированию, в результате которого действия/бездействия Банка (членов его органов управления, лиц, действующих за счет Банка, отдельных клиентов Банка, контролирующих лиц Банка и подконтрольных лиц Банка) и/или его работников (членов семьи работников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работников) причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента (одного из Клиентов);

**ожидаемая доходность** – доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная Банком в справке об инвестиционном профиле Клиента;

**операции с финансовыми инструментами** – совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (подача поручений) или отмена таких заявок;

**Соглашение об оказании брокерских услуг** – соглашение об оказании брокерских услуг (без открытия ИИС), заключенное между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к условиям Регламента (форма Приложения 2.2 к Регламенту);

**Специалист по инвестиционному консультированию** – работник Банка, отвечающий требованиям к уровню образования, профессионального опыта и квалификации в соответствии с п. 5 Указания Банка России от 02.11.2018 № 4956-У «О требованиях к инвестиционным советникам», уполномоченный в рамках Договора предоставлять Клиенту ИИР (перечень Специалистов по инвестиционному консультированию размещен на сайте Банка <http://www.rshb.ru>);

**справка об инвестиционном профиле Клиента** – документ об определении инвестиционного профиля Клиента, составленный Банком по форме Приложения 2 к Положению об определении инвестиционного профиля клиента-физического лица АО «Россельхозбанк» № 832-П (размещено на сайте Банка <http://www.rshb.ru>) по результатам анализа информации о Клиенте, содержащий следующие данные:

- инвестиционный профиль Клиента, содержащий информацию об ожидаемой доходности, инвестиционном горизонте и о допустимом риске убытков, (в обязательном порядке если Клиент не является Квалифицированным инвестором, в соответствии с п. 2 ст. 6.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

- информацию о Клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль Клиента;

- рекомендацию Клиенту уведомлять Банк как Инвестиционного советника об изменении информации о Клиенте;

**Тарифы Банка** – Тарифы на оплату услуг АО «Россельхозбанк», предоставляемых в рамках брокерского обслуживания и инвестиционного консультирования (размещены на сайте Банка <http://www.rshb.ru>);

**финансовый инструмент** – ценная бумага или производный финансовый инструмент, определенные в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

**investsovet@rshb.ru** – электронный адрес Банка, используемый Специалистами по инвестиционному консультированию при предоставлении Клиентам ИИР в рамках Договора.

#### **Сокращения:**

**СРО** – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая инвестиционных советников и действующая в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», членом которой является Банк.

**СЧА** – стоимость чистых активов Клиента, которая определяется как разница между стоимостью активов (за исключением заблокированных в недружественных депозитариях иностранных ценных бумаг) Клиента, учитываемых на брокерском счете, открытом в Банке, и величиной обязательств, подлежащих исполнению за счет этих активов, на момент определения СЧА.

Термины и сокращения, определения которых не установлены Договором, используемые в Договоре, определены в п. 1.2 Регламента, размещенного на сайте Банка <http://www.rshb.ru> (раздел «Брокерское обслуживание»), при отсутствии в Регламенте – используются в значениях, определенных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумагах и финансовых инструментах.

## **2. Предмет Договора**

2.1. Клиент поручает и оплачивает, а Банк принимает на себя обязательство по оказанию Клиенту услуг по инвестиционному консультированию посредством предоставления Банком Клиенту ИИР (далее - Услуги) в отношении указанных в них финансовых инструментов.

2.2. Право Клиента на получение Услуг и обязанность Банка по предоставлению ИИР в рамках Договора в период действия Соглашения об оказании брокерских услуг возникают

со дня, когда одновременно выполняются следующие условия:

2.2.1. Клиент в рамках брокерского обслуживания в Банке находится на тарифном плане «Инвестор» в соответствии с Тарифами Банка.

2.2.2. Клиенту в соответствии с Положением об определении инвестиционного профиля клиента-физического лица АО «Россельхозбанк» № 832-П (размещено на сайте Банка <http://www.rshb.ru>) Банком присвоен инвестиционный профиль Клиента. Инвестиционный профиль Клиента считается присвоенным с момента получения Банком оригинала подписанной Клиентом справки об инвестиционном профиле Клиента, содержащей согласие Клиента с присвоенным Банком Клиенту инвестиционным профилем Клиента.

2.2.3. СЧА составляет не менее установленного тарифным планом «Инвестиционный советник» Тарифов Банка размера. Условие, предусмотренное настоящим пунктом, действует на дату возникновения права Клиента на получение Услуг и в дальнейшем в течение срока действия Договора не применяется.

2.3. Банк уведомляет Клиента о возникновении у него права на получение Услуг в рамках Договора путем направления с [investsovet@rshb.ru](mailto:investsovet@rshb.ru) на адрес электронной почты Клиента, указанный в анкете Клиента, соответствующего электронного сообщения (в произвольной форме) после выполнения условий, предусмотренных п.п. 2.2.1-2.2.3 Договора.

2.4. В рамках Договора Банк предоставляет Клиенту ИИР без учета информации, полученной Банком от Клиента об инвестиционном портфеле Клиента (принадлежащих Клиенту ценных бумагах и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), его правах (требованиях) и обязательствах из сделок с ценными бумагами, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и договоров с профессиональными участниками рынка ценных бумаг). Банк не осуществляет оценку соответствия инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента (мониторинг инвестиционного портфеля Клиента). Клиент самостоятельно осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля Клиента.

### 3. Содержание ИИР

3.1. Банк включает в ИИР явное указание на то, что предоставляемая информация является ИИР, и указание на то, что ИИР предоставляется в соответствии с инвестиционным профилем Клиента.

3.2. ИИР предоставляется Клиенту Специалистом по инвестиционному консультированию в порядке (способом), предусмотренном разделом 4 Договора, по форме, установленной Приложением 1 к Договору.

3.3. ИИР включает в себя:

- описание ценной бумаги, в том числе (при наличии) номер государственной регистрации выпуска ценной бумаги и (или) ISIN-код и (или) код ценной бумаги, предусмотренный организатором торговли, либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать ценную бумагу, описание планируемой с ней сделки, в том числе вид сделки либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать планируемую сделку, а также сторону Клиента в такой сделке;

- описание договора, являющегося производным финансовым инструментом, в том числе код, предусмотренный организатором торговли, иной согласованный с Клиентом код либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать соответствующий производный финансовый инструмент, а также сторону Клиента в договоре, являющемся таким производным финансовым инструментом;

- определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента;

- аналитическую информацию (фактические и прогнозные значения макроэкономических показателей развития мировой экономики, регионов, стран, хозяйственных субъектов, описание политических, социально-экономических, корпоративных (в том числе предстоящие выплата дивидендов, выкуп акций и т.д.) и иных

событий, оказывающих или способных в перспективе оказать существенное влияние на текущий уровень цен и изменение стоимости указанных в ИИР финансовых инструментов в будущем).

3.4. ИИР включает в себя описание рисков, связанных с ценными бумагами или производными финансовыми инструментами, сделками с ценными бумагами и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и информацию о наличии риска возникновения конфликта интересов у Банка при совершении сделок с финансовыми инструментами, а также предусматривает рекомендацию об ознакомлении Клиента при заключении сделок с финансовыми инструментами с содержанием Декларации о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (Приложение 12.1 к Регламенту), Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (Приложение 12.2 к Регламенту), Декларации 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 (Приложение 12.3 к Регламенту) и Декларации о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности (Приложение 12.4 к Регламенту), размещенных на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

3.5. ИИР действует в рамках установленного в ней срока.

Условиями ИИР может быть предусмотрено, что срок ее действия начинает исчисляться и (или) прекращается при наступлении или ненаступлении события, определенного в соответствующей ИИР, в том числе в момент отзыва ИИР Банком или прекращения Договора. Отзыв ИИР осуществляется Банком путем направления с [investsovet@rshb.ru](mailto:investsovet@rshb.ru) на адрес электронной почты Клиента, указанный в анкете Клиента, скан-копии соответствующего уведомления (в произвольной форме), подписанного Специалистом по инвестиционному консультированию.

3.6. ИИР, предоставляемая Банком, носит исключительно рекомендательный характер, и все решения о совершении Клиентом каких-либо действий с финансовыми инструментами принимаются Клиентом самостоятельно и по собственному усмотрению, Клиент самостоятельно несет риск возникновения любых убытков.

#### **4. Способы предоставления ИИР/справки об инвестиционном профиле Клиента**

4.1. Банк предоставляет Клиенту ИИР не реже 1 (Одного) раза в квартал путем направления Клиенту ИИР, подписанной Специалистом по инвестиционному консультированию, в электронной форме с [investsovet@rshb.ru](mailto:investsovet@rshb.ru) на адрес электронной почты Клиента, указанный в анкете Клиента.

Настоящим Клиент выражает свое согласие на получение ИИР и иных документов от Банка, связанных с оказанием Банком услуг по инвестиционному консультированию, в электронной форме на указанный в анкете Клиента адрес электронной почты Клиента. С момента направления Банком Клиенту ИИР/справки об инвестиционном профиле указанные документы считаются предоставленными Банком Клиенту и полученными Клиентом надлежащим образом.

Клиент самостоятельно отслеживает поступление ИИР на адрес электронной почты Клиента. Банк не осуществляет информирование Клиента о направлении (предоставлении) Клиенту ИИР.

4.2. В целях присвоения Клиенту инвестиционного профиля Клиента Банк направляет Клиенту для подписания справку об инвестиционном профиле Клиента.

4.3. Клиент соглашается с тем, что ИИР адресована исключительно Клиенту, и обязуется сохранять конфиденциальность полученной от Банка ИИР, использовать содержащуюся в ней информацию исключительно для достижения личных инвестиционных целей, не передавать (не распространять) полученную информацию третьим лицам каким-либо способом, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет» без письменного согласия Банка.

4.4. Не является ИИР информация/рекомендация, полученная Клиентом от Банка одним из следующих способов:

- по SMS (короткое текстовое сообщение) или MMS (сервис мультимедийных сообщений) на номер мобильного телефона Клиента, указанный им в анкете Клиента;
- посредством электронных сообщений, уведомлений, в том числе, но не ограничиваясь, push-уведомлений, аудио-/видео-звонков в любых мобильных приложениях и в любом ином программном обеспечении, в том числе, но, не ограничиваясь, предназначенных для обмена сообщениями, совершения звонков для совершения сделок, операций на финансовых рынках, получения биржевой, аналитической и иной информации, для иных целей чем инвестиционное консультирование;
- посредством устных сообщений по телефону с мобильных номеров телефона;
- посредством сообщения информации любым способом иными работниками Банка, не являющимися Специалистами по инвестиционному консультированию.

## 5. Обязанности Сторон

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Оказывать Услуги, предусмотренные Договором, надлежащим образом и в соответствии со сроками, установленными Договором и законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Предоставлять Клиенту справку об инвестиционном профиле Клиента, определенном Банком Клиенту, способом, предусмотренным разделом 4 Договора.

5.1.3. Действовать в рамках установленного Банком Клиенту инвестиционного профиля Клиента, при этом у Банка не возникает обязанности гарантировать сохранность и (или) доходность инвестированных средств Клиента по результатам оказания Услуг в рамках Договора.

5.1.4. Принимать при предоставлении ИИР во внимание инвестиционный профиль Клиента, установленный на основании анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента. При определении инвестиционного профиля Клиента Банк полагается на информацию, предоставленную Клиентом, и не обязан проверять ее достоверность, актуальность и полноту. В случае отказа Клиента представить предусмотренную анкетой для определения инвестиционного профиля Клиента информацию Банк не предоставляет ИИР.

5.1.5. В случае невозможности выполнения обязательств по Договору в силу ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, иных факторов, делающих невозможными исполнение Банком обязательств по Договору, незамедлительно уведомить об этом Клиента путем направления с [investsovet@rshb.ru](mailto:investsovet@rshb.ru) на адрес электронной почты Клиента, указанный в анкете Клиента, скан-копии соответствующего уведомления (в произвольной форме), подписанного Специалистом по инвестиционному консультированию.

5.1.6. Направлять Отчеты об оказанных Клиенту Услугах в порядке и сроки, предусмотренные п. 7.2 Договора.

5.1.7. Предоставлять Клиенту расчет суммы вознаграждения, которая подлежит уплате Клиентом Банку за оказанные Услуги по Договору в соответствии с тарифным планом «Инвестиционный советник» Тарифов Банка (далее - Вознаграждение), в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения Банком соответствующего письменного запроса Клиента путем направления с [investsovet@rshb.ru](mailto:investsovet@rshb.ru) на адрес электронной почты Клиента, указанный в анкете Клиента, скан-копии соответствующего расчета (в произвольной форме), подписанного Специалистом по инвестиционному консультированию.

5.1.8. Предоставить Клиенту (в том числе в случае прекращения действия (расторжения) Договора) в течение сроков хранения документов и информации, определенных Указанием Банка России от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению

деятельности по инвестиционному консультированию» (далее - Указание Банка России от 17.12.2018 № 5014-У), не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запроса Клиента, предусмотренного п. 6.2.3 Договора, скан-копии ранее предоставленных Банком Клиенту в рамках Договора ИИР путем их направления с [investsovet@rshb.ru](mailto:investsovet@rshb.ru) на адрес электронной почты Клиента, указанный в анкете Клиента.

5.1.9. Повторно определить инвестиционный профиль Клиента в соответствии с требованиями, установленными Положением об определении инвестиционного профиля клиента-физического лица АО «Россельхозбанк» № 832-П (размещено на сайте Банка <http://www.rshb.ru>), при получении Банком уведомления Клиента об изменении информации о Клиенте, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля Клиента.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. Предоставить информацию, необходимую для определения инвестиционного профиля Клиента.

5.2.2. Оплачивать Банку Вознаграждение в порядке и сроки, предусмотренные разделом 7 Договора.

5.2.3. Самостоятельно принимать инвестиционные решения, не проводить каких-либо операций и не заключать каких-либо сделок с использованием ИИР, информации и материалов, предоставленных Банком, в случае, если Клиенту не понятно содержание такой информации и (или) материалов либо правовые или финансовые последствия таких операций или сделок.

5.2.4. Надлежащим образом исполнять обязанности по Договору.

5.2.5. Пользоваться Услугами для собственной деятельности, не передавая доступ к Услугам иным лицам.

5.2.6. Предоставлять Банку информацию и документы, принимать телефонные звонки и электронные сообщения от Банка и своевременно отвечать на них.

5.2.7. Не раскрывать третьим лицам, в том числе в средствах массовой информации, полностью или частично содержание предоставленных Банком Клиенту ИИР.

5.2.8. Самостоятельно проводить анализ ИИР, оценивая риски той или иной сделки с финансовым инструментом, принимая во внимание время, прошедшее с момента формирования ИИР, финансовую, налоговую и политическую обстановку в Российской Федерации или в юрисдикции, контролирующей финансовый инструмент, последствия возможного конфликта интересов Банка и Клиента, возможные расходы, связанные с инвестиционным решением, а также будущие риски, цели и потребности Клиента. Клиент не должен руководствоваться исключительно ИИР при принятии того или иного инвестиционного решения.

5.2.9. Уведомить Банк об изменении содержащейся в анкете информации о Клиенте, необходимой для определения инвестиционного профиля Клиента.

## **6. Права Сторон**

6.1. Банк вправе:

6.1.1. Получать Вознаграждение за оказанные Клиенту Услуги в порядке и сроки, предусмотренные разделом 7 Договора.

6.1.2. В одностороннем порядке приостановить или отказаться от исполнения обязательств по оказанию Услуг и (или) обязательств, связанных с оказанием Услуг, полностью или частично с последующим уведомлением Клиента путем направления электронного сообщения (в произвольной форме) с [investsovet@rshb.ru](mailto:investsovet@rshb.ru) на адрес электронной почты Клиента, указанный в анкете Клиента, в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня приостановления/прекращения оказания Услуг, в следующих случаях:

6.1.2.1. Неисполнения со стороны Клиента обязательств по Договору и Соглашению об оказании брокерских услуг (в т.ч. по оплате услуг Банка), либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что исполнение не будет произведено в установленный срок.

6.1.2.2. Наличие у Банка информации о раскрытии конфиденциальной информации и (или) возможном раскрытии конфиденциальной информации, связанной с оказанием Услуг.

6.1.2.3. Возникновения спорных претензионных ситуаций в связи с правоотношениями Сторон по Договору, в том числе в связи с оказанием Банком услуг, не являющихся предметом Договора, связанных с исполнением Клиентом предоставленных ему Банком ИИР, до разрешения указанных спорных ситуаций.

6.1.2.4. Если исполнение Договора может привести к нарушению Банком нормативных правовых актов, базовых стандартов и (или) обязательств, принятых Банком перед Клиентом и (или) третьими лицами.

6.1.2.5. Утраты Клиентом статуса Квалифицированного инвестора в силу закона.

6.1.2.6. Исключения Клиента из реестра лиц, признанных Квалифицированными инвесторами.

При этом в случае приостановления или отказа от исполнения обязательств по оказанию Услуг в соответствии с п. 6.1 Договора Банк не утрачивает право на расторжение Договора.

6.1.3. В случае ответа Клиента «более 50%» на вопрос 21 анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента, а также в случае отсутствия ответа Клиента на вопросы 12 и 25 анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента, Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги инвестиционного консультирования.

6.2. Клиент вправе:

6.2.1. Обращаться в Банк (к Специалистам по инвестиционному консультированию) с письменным запросом (в произвольной форме) о получении в рамках Договора ИИР путем направления соответствующего запроса Клиента с адреса электронной почты Клиента, указанного в анкете Клиента, на [investsovet@rshb.ru](mailto:investsovet@rshb.ru).

6.2.2. Использовать при принятии решений о совершении сделок/операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами предоставленную ему Банком ИИР полностью.

6.2.3. Запросить у Банка (в том числе в случае прекращения действия (расторжения) Договора) в течение сроков хранения документов и информации, определенных Указанием Банка России от 17.12.2018 № 5014-У, скан-копии ранее предоставленных Банком Клиенту в рамках Договора ИИР путем направления соответствующего запроса Клиента с адреса электронной почты Клиента, указанного в анкете Клиента, на [investsovet@rshb.ru](mailto:investsovet@rshb.ru).

## **7. Стоимость Услуг, порядок ее оплаты и изменения**

7.1. За оказание Банком Клиенту Услуг в рамках Договора Клиент уплачивает Банку Вознаграждение в соответствии с тарифным планом «Инвестиционный советник» Тарифов Банка. Тарифы Банка являются неотъемлемой частью Договора и размещены на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

7.2. Не позднее 4-го рабочего дня месяца, следующего за текущим расчетным кварталом, Банк направляет Клиенту на адрес его электронной почты, указанный в анкете Клиента, скан-копию Отчета об оказанных услугах по инвестиционному консультированию, подписанного Специалистом по инвестиционному консультированию (по форме Приложения 2 к Договору) (далее - Отчет). Настоящим Клиент выражает согласие на получение Отчета в указанной форме.

7.3. Клиент в рамках Договора обязуется не позднее 18 час. 00 мин. (по московскому времени) 10 (Десятого) рабочего дня, следующего за текущим расчетным кварталом, обеспечить наличие на своем брокерском счете, открытом в Банке, денежных средств в размере, достаточном для оплаты Вознаграждения за данный расчетный квартал (размер Вознаграждения указывается в направленном Банком согласно п. 7.2 Договора Клиенту Отчете), не предназначенных для оплаты услуг по Соглашению об оказании брокерских услуг и/или для исполнения заключенных в рамках Соглашения об оказании брокерских услуг сделок. При выполнении указанного условия Клиент считается исполнившим свои обязательства по оплате Вознаграждения.

7.4. Банк осуществляет списание суммы Вознаграждения в 10 (Десятый) рабочий день (после 18 час. 00 мин. (по московскому времени)), следующего за текущим расчетным кварталом, с брокерского счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительных распоряжений Клиента. В случае отсутствия или недостаточности средств на брокерском счете Клиента Банк имеет право произвести списание денежных средств в размере Вознаграждения с банковских счетов Клиента, открытых в Банке. Настоящий пункт является заранее данным акцептом Клиента на списание денежных средств (без ограничения по количеству платежных требований и сумме) в оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также компенсации расходов Банка, понесенных им в связи с осуществлением расчетов. Списание средств с брокерского счета/банковских счетов, открытых в Банке в иностранной валюте, производится по курсу Банка России на дату списания.

7.5. Банк вправе осуществлять возмещение понесенных Банком в рамках Договора расходов самостоятельно без дополнительных распоряжений Клиента за счет средств, учитываемых на брокерском и находящихся на банковском счете Клиента, открытом в Банке.

7.6. В случае неоплаты Клиентом Вознаграждения (невыполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных п. 7.3 Договора) в установленный срок Банк вправе требовать уплаты Клиентом Банку пени в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) % от неоплаченной (несвоевременно оплаченной) суммы Вознаграждения за каждый день просрочки. Банк вправе в этом случае приостановить оказание Клиенту Услуг по Договору до полного погашения задолженности Клиента по оплате Вознаграждения.

7.7. При сделках с ценными бумагами и/или производными финансовыми инструментами у Клиента могут возникнуть дополнительные расходы на выплату комиссий брокеру, депозитарию, организатору торговли, клиринговой организации, управляющему, регистратору, а также любому другому контрагенту возможной цепочки исполнения обязательств, поручений и/или действий, необходимых в связи с заключением, исполнением, прекращением, в том числе досрочным, сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в рамках ИИР. Клиент должен учитывать данные расходы и ознакомиться с тарифами указанных организаций до заключения сделки. С указанными расходами, возможно, ознакомиться на сайтах указанных организаций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

## **8. Заверения Сторон**

8.1. Настоящим Стороны заверяют, что:

8.1.1. Каждая Сторона имеет правомочия и полномочия подписать и исполнять обязательства по Договору.

8.1.2. Подписание и исполнение Договора не будет противоречить положениям действующего законодательства Российской Федерации, судебному решению, вынесенному в отношении каждой из Сторон, приводить к фактическому или возможному нарушению или неисполнению любого обязательства или соглашения, в котором соответствующая Сторона является Стороной.

8.2. Заверения Банка:

8.2.1. Банк подтверждает, что при исполнении обязательств, возложенных на него в рамках Договора, будет действовать добросовестно и в интересах Клиента, приложит все разумные усилия для оказания Услуг своевременно и с высоким качеством.

8.2.2. Банк подтверждает, что он является профессиональным участником рынка ценных бумаг и включен в единый реестр инвестиционных советников Банка России.

8.2.3. Банк подтверждает, что он имеет правила внутреннего контроля, которые соответствуют действующему законодательству Российской Федерации;

8.2.4. Банк подтверждает, что соблюдает соответствующие меры по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по предотвращению его последствий.

8.2.5. Банк подтверждает, что Специалисты по инвестиционному консультированию, оказывающие Услуги по Договору, обладают необходимой квалификацией.

8.2.6. Банк подтверждает, что он обладает надлежащей системой оценки и управления рисками и внутренней системой контроля, которые соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

8.3. Заверения Клиента:

8.3.1. Клиент подтверждает, что действует по Договору от своего имени, в своих интересах и за собственный счет.

8.3.2. Клиент подтверждает, что в настоящее время в отношении Клиента или его активов не ведется судебного или третейского разбирательства или административного, или исполнительного производства, которые могли бы, самостоятельно или в совокупности с иными разбирательствами, вызвать существенные неблагоприятные последствия для инвестиционной деятельности, активов или юридического статуса Клиента, либо оказать существенное неблагоприятное воздействие на способность Клиента исполнять свои обязательства перед Банком.

8.3.3. Клиент настоящим признает, что инвестирование в ценные бумаги, производные финансовые инструменты и осуществление деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг связано с высокой степенью рисков, под которыми понимается возможность наступления событий, влекущих за собой потери для Клиента.

8.3.4. Клиент настоящим подтверждает факт предоставления со стороны Банка информации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и финансовых инструментов и факт принятия таких рисков в полном объеме.

8.3.5. Клиент настоящим подтверждает, что ознакомлен с положениями Декларации о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (Приложение 12.1 к Регламенту), Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (Приложение 12.2 к Регламенту), Декларации 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 (Приложение 12.3 к Регламенту) и Декларации о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности (Приложение 12.4 к Регламенту), размещенных на сайте Банка <http://www.rshb.ru>, принимает их безоговорочно.

8.3.6. Клиент настоящим подтверждает, что он осведомлен о возникновении у него обязательств по уплате налогов в отношении получаемых им доходов от совершения операций с активами, и подтверждает, что он самостоятельно исполняет обязанности по уплате всех применимых налогов в соответствии с законодательством страны его налогового резидентства.

8.3.7. Клиент настоящим подтверждает, что уведомлен о возможных расходах на выплату комиссий брокеру, депозитарию, организатору торговли, клиринговой организации, управляющему, регистратору, а также любому другому контрагенту возможной цепочки исполнения обязательств, поручений и/или действий, необходимых в связи с заключением, исполнением, прекращением, в том числе досрочным, сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в рамках ИИР.

8.3.8. Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен о возможном конфликте интересов, который может возникнуть при оказании услуг по инвестиционному консультированию.

Настоящим Клиент также подтверждает, что в рамках конфликта интересов уведомлен Банком о следующих источниках возникновения и общем характере конфликта интересов Банка и Клиента, возникающего при оказании услуг по инвестиционному консультированию, в случае предоставления Банком Клиенту ИИР в отношении:

- финансового инструмента, которым владеет Банк или с которым Банк намерен совершить сделку;
- финансового инструмента, являющегося базовым активом производного финансового инструмента, стороной которого является Банк;
- сделок, контрагентами Клиента по которым будут являться другие клиенты Банка, или если указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов Банка;

- сделок, которые будут совершены при участии Банка;
- сделок с финансовыми инструментами, за совершение которых Клиентами Банк получает по договору с третьим лицом вознаграждение, имущественные блага и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия;
- финансовых инструментом, эмитентом или обязанным лицом, по которым является Банк или его аффилированное лицо;
- сделок, контрагентами Клиента по которым будут являться другие аффилированные лица Банка, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Банка.

Настоящим Клиент признает, что Банк принимает все необходимые меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий в соответствии с перечнем мер о предотвращении конфликта интересов.

Настоящим Клиент подтверждает, что информация о возможности возникновения конфликта интересов, источниках его возникновения и его общем характере, содержащаяся в Договоре, является понятной, полной и достаточной для Клиента.

Настоящим Клиент подтверждает, что ему не требуется при получении ИИР по Договору получения иной дополнительной информации о возможности возникновения конфликта интересов, источниках его возникновения и его общем характере.

## **9. Ответственность Сторон**

9.1. За неисполнение (ненадлежащее исполнение) Договора Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом положений, предусмотренных настоящим разделом, иными разделами Договора и п. 7.5 Регламента.

9.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате сделок Клиента или причиненные Клиенту на основании надлежащим образом предоставленной Банком ИИР, в случае, если Клиент совершил сделки с финансовыми инструментами с отступлением от условий, указанных в ИИР, в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в ИИР, либо в случае отказа от исполнения ИИР или частичного исполнения предоставленной ИИР.

Банк не предоставляет Клиенту гарантии эффективности Услуг, получения выгод, прибыли или преимуществ, неполучения убытков от использования Услуг, гарантий доходности, гарантий соответствия ИИР целям Клиента, за исключением соответствия ИИР инвестиционному профилю Клиента.

9.3. Банк не несет ответственности за неисполнение Услуг по вине Клиента или третьих лиц.

9.4. Банк не несет ответственности за решения, принятые Клиентом в связи или опираясь на ИИР. ИИР не является предложением совершить определенные действия с финансовыми инструментами, не является гарантией доходности или безубыточности. Клиент должен самостоятельно принимать решение о сделках и несет ответственность за последствия принятых Клиентом решений.

9.5. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате действий третьих лиц, связанных с неправомерным использованием конфиденциальной информации, в том числе содержания ИИР.

9.6. В случае, когда Банк допустил нарушение обязательств в соответствии с условиями действующих нормативных актов и (или) условий Договора, указанная ответственность не может превышать сумму Вознаграждения, уплаченной Клиентом Банку за оказание Услуг.

9.7. Клиент несет полную ответственность за достоверность, актуальность и полноту предоставленных сведений, необходимых для определения Банком инвестиционного профиля Клиента, а также за все негативные последствия и убытки в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом обязанности, предусмотренной п. 5.2.1 Договора.

## **10. Порядок разрешения споров**

10.1. Порядок урегулирования споров и разногласий, а также работы Банка с жалобами (претензиями) Клиента в рамках Договора осуществляется в соответствии с требованиями, предусмотренными п.п. 7.7.1, 7.7.3-7.7.9 Регламента.

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

### **11. Срок действия, порядок изменения и расторжения Договора**

11.1. Договор считается заключенным и вступает в силу в соответствии с п. 1.1.5 Договора и действует в течение срока действия Соглашения об оказании брокерских услуг. В день прекращения действия (с даты расторжения) Соглашения об оказании брокерских услуг соответственно прекращает действие Договор.

Иные случаи и порядок расторжения Договора определены в п. 7.3 Регламента.

11.2. Внесение изменений и дополнений в Условия, а также в Тарифы Банка производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке в соответствии с п. 7.2 Регламента.

### **12. Список приложений к Договору**

Приложение 1. Форма индивидуальной инвестиционной рекомендации АО «Россельхозбанк»

Приложение 2. Форма отчета об оказанных услугах по инвестиционному консультированию

Форма

### Индивидуальная инвестиционная рекомендация АО «Россельхозбанк»

г. <Москва/место нахождения Специалиста по инвестиционному консультированию>

Уважаем<ый/ая> \_\_\_\_\_!  
*имя, отчество (при наличии)*

В соответствии с Договором об инвестиционном консультировании АО «Россельхозбанк» № \_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_, заключенного между Вами (далее - Клиент) и АО «Россельхозбанк» (далее - Банком), предлагаем Вам рассмотреть возможность покупки/продажи следующих ценных бумаг/заключения производных финансовых инструментов со следующими параметрами:

Операция (покупка/продажа)	Тип ценной бумаги/вид производного финансового инструмента	Эмитент ценной бумаги, серия/биржевой код производного финансового инструмента	Идентификатор ISIN/краткое наименование производного финансового инструмента	Количество лотов	Рекомендуемая цена покупки/продажи	Рекомендуемая доля в инвестиционном портфеле Клиента, %

Срок действия рекомендации: \_\_\_\_\_.

Ваш инвестиционный профиль Клиента: \_\_\_\_\_.

Аналитическая информация: <указываются фактические и прогнозные значения макроэкономических показателей развития мировой экономики, регионов, стран, хозяйственных субъектов, описание политических, социально-экономических, корпоративных (в том числе предстоящие выплата дивидендов, выкуп акций и т.д.) и иных событий, оказывающих или способных в перспективе оказать существенное влияние на текущий уровень цен и изменение стоимости указанных в настоящей индивидуальной инвестиционной рекомендации финансовых инструментов в будущем>.

В случае заключения сделки еще раз внимательно ознакомьтесь с содержанием Декларации о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (Приложение 12.1 к Регламенту оказания брокерских услуг и услуг по инвестиционному консультированию АО «Россельхозбанк» № 15-Р (далее - Регламент)), Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (Приложение 12.2 к Регламенту), Декларации 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 (Приложение 12.3 к Регламенту) и Декларации о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности (Приложение 12.4 к Регламенту), размещенных на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

Основные риски: <указываются основные риски, связанные с указанными в настоящей индивидуальной инвестиционной рекомендации финансовыми инструментами, в т.ч. системный, рыночный (в том числе валютный, процентный, риск банкротства эмитента), риск ликвидности, кредитный риск (в том числе риск дефолта по облигациям), риск контрагента, правовой риск, операционный риск и т.д.>.

Следует учитывать, что не подлежат судебной защите требования, связанные с участием граждан во внебиржевых сделках, предусматривающих обязанность стороны или сторон сделки уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары,

ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит. Таким образом, по расчетным внебиржевым договорам, таким как расчетные опционные контракты, форвард, своп-контракты, контракты на разницу (CFD) и прочим расчетным внебиржевым финансовым инструментам существуют повышенные риски, связанные с невозможностью получения исполнения по ним в судебном порядке. Также в отношении ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов и (или) иным образом ограниченных в обороте, инвестор может подвергаться повышенным рискам инвестирования в такие ценные бумаги.

Банк также уведомляет Клиента о наличии риска возникновения конфликта интересов при покупке/продаже ценных бумаг. Банк предпримет все необходимые и разумные меры для разрешения конфликта интересов в пользу Клиента, а также приложит все усилия по устранению неблагоприятных для Клиента последствий с целью снижения (устранения) риска причинения ущерба интересам Клиента. В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов Банк предпримет законные и наиболее адекватные с учетом конкретных обстоятельств меры, руководствуясь принципом приоритета интересов Клиента над своими собственными.

Самостоятельно оценивайте возможность заключения сделок с финансовыми инструментами. Предоставленная Банком информация не является побуждением к заключению сделки.

Заключение сделок с финансовыми инструментами может порождать значительные финансовые и иные риски. Сделки с финансовыми инструментами предназначены для лиц, которые готовы их принять на себя и в состоянии понести возможные финансовые потери. Перед заключением любой сделки необходимо удостовериться в том, что Вы понимаете эти риски, обладаете необходимыми финансовыми и иными ресурсами для исполнения принятых на себя обязательств при любом сценарии развития событий.

Информация о доходности может расцениваться не иначе как предположения. Результаты инвестиционной деятельности в прошлом не определяют результаты в будущем, а стоимость активов может как увеличиваться, так и уменьшаться. Изменения курса обмена иностранной валюты могут также вызвать дополнительное уменьшение или увеличение стоимости инвестиций.

Банк не дает гарантий или заверений и не принимает какой-либо ответственности в отношении финансовых результатов, которые могут быть получены на основании использования указанной выше информации.

Принимая решение о проведении операции на финансовом рынке, необходимо учитывать, что инвестирование в финансовые инструменты несет в себе риск неполучения ожидаемого дохода, потери части или даже всех инвестированных средств, расходы и возможные дополнительные потери.

**Специалист по инвестиционному  
консультированию АО «Россельхозбанк»**

\_\_\_\_\_ *подпись* \_\_\_\_\_ *фамилия, имя, отчество (при наличии)  
Специалиста по инвестиционному  
консультированию*

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_ час. \_\_ мин.

по московскому времени

Форма

**Отчет об оказанных услугах по инвестиционному консультированию  
к Договору об инвестиционном консультировании АО «Россельхозбанк»**

№ \_\_\_\_ от \_\_\_\_ 20\_\_ г.

г. Москва

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уважаем<sup><ый/ая></sup> \_\_\_\_\_!  
*имя, отчество (при наличии)*

В соответствии с п. 7.2 Договора об инвестиционном консультировании АО «Россельхозбанк» № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ 20\_\_ (далее - Договор), заключенного между Вами (далее - Клиент) и АО «Россельхозбанк» (далее - Банком), информируем Вас, что Банком с *<указывается расчетный квартал (период) в формате «ЧЧ.ММ.ГГГГ по ЧЧ.ММ.ГГГГ (включительно)>*, за который произведен расчет суммы вознаграждения за оказанные Банком Клиенту услуги по инвестиционному консультированию (далее - Услуги). Сумма подлежащего уплате Клиентом Банку вознаграждения за оказанные Услуги (далее - Вознаграждение) за указанный период составляет *<указывается сумма Вознаграждения цифрами и прописью>* руб. (налог на добавленную стоимость не взимается).

Согласно п. 7.3 Договора Клиент обязуется не позднее *<указывается конечная дата 10-дневного (в рабочих днях) срока со дня окончания расчетного квартала, за который произведен расчет суммы Вознаграждения, в формате «ЧЧ.ММ.ГГГГ»>* обеспечить наличие на своем брокерском счете, открытом в Банке, денежных средств в размере, достаточном для оплаты Вознаграждения.

Сумма Вознаграждения рассчитана Банком в соответствии с тарифным планом «Инвестиционный советник» Тарифов на оплату услуг АО «Россельхозбанк», предоставляемых в рамках брокерского обслуживания и инвестиционного консультирования (п. 7.1 Договора).

В соответствии с п. 7.6 Договора в случае неоплаты Клиентом Вознаграждения (невыполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных п. 7.3 Договора) в установленный срок Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) % от неоплаченной (несвоевременно оплаченной) суммы Вознаграждения за каждый день просрочки. Банк вправе в этом случае приостановить оказание Клиенту Услуг по Договору и по Соглашению об оказании брокерских услуг до полного погашения задолженности Клиента по оплате Вознаграждения.

**Специалист по инвестиционному  
консультированию АО «Россельхозбанк»**

подпись

\_\_\_\_\_  
*фамилия, имя, отчество (при наличии)  
Специалиста по инвестиционному  
консультированию*