

Описание внесенных изменений в Регламент по брокерскому обслуживанию от 24 июля 2026

Новый Регламент вступает в силу с 10 августа 2026

Список изменений

1. В раздел 1 «Статус Регламента» добавлен пункт: 1.3. К Соглашению применяются правила о договоре комиссии.
2. В раздел 26 «Урегулирование и расчеты по заключенным Сделкам» добавлен пункт: 26.11 Банк самостоятельно совершает операции по Брокерскому счету в рамках проведения урегулирования по совершенным Сделкам, а также в рамках ошибочного списания или зачисления средств по Брокерскому счету.
3. В разделе 27 «Особенности проведения Торговых операций с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке (в том числе в иностранной валюте) и с иностранными Ценными бумагами на Иностранном организованном рынке ценных бумаг (ИОРЦБ)»
 - 3.1. пункт 27.10 написан в новой редакции: Совершение Сделок с иностранными Ценными бумагами на ИОРЦБ доступно Инвесторам, являющимся квалифицированными инвесторами; предыдущая версия пункта 27.10: Совершение Сделок с иностранными Ценными бумагами на ИОРЦБ доступно Инвесторам, являющимся квалифицированными инвесторами, а также с учетом указанных ниже особенностей, — Инвесторам, не являющимся квалифицированными инвесторами.
 - 3.2. пункт 27.11 – удален.
Ранее пункт 27.11 описывал: Инвесторы, не являющиеся квалифицированными инвесторами, могут совершать на ИОРЦБ только Сделки с иностранными ценными бумагами, допущенными к публичному обращению в РФ с учетом ограничений, установленных действующим законодательством РФ.
 - 3.3. Пункт 27.12 – удален.
Ранее пункт 27.12 описывал: В случае прекращения публичного размещения или публичного обращения в РФ Ценных бумаг, указанных в п. 27.11, сделки с такими бумагами будут недоступны для неквалифицированных инвесторов, за исключением их отчуждения через брокера, если иное не установлено законодательством РФ.

4. Изменен раздел 39.

Содержание раздела 39 в предыдущей версии:

39. Предъявление претензий и разрешение споров

39.1 Все споры и разногласия между Банком и Инвестором по поводу предоставления Банком услуг и совершения иных действий, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров.

В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров они разрешаются в претензионном порядке.

39.2 Претензия Инвестора подается им по Месту обслуживания и должна содержать:

- изложение требований Инвестора;
- указание суммы претензии и ее расчет (если претензия подлежит денежной оценке). При заявлении Инвестором претензии по причине выявленного несоответствия между условиями Заявки в отношении Сделки с Ценными бумагами и исполненной Банком Заявки, максимальная сумма претензии не может превышать величины, представляющей собой произведение количества Ценных бумаг, по которым выявлено несоответствие, на разницу между ценой исполнения Банком Заявки и рыночной ценой Ценных бумаг, определенной в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденным приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н, на дату совершения Сделки (операции), вне зависимости от фактической даты получения Инвестором отчета Брокера в соответствии с разделом 34 Регламента;

- изложение обстоятельств, на которых основываются требования Инвестора, и подтверждающие их доказательства со ссылкой на нормы законодательства;
- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, подтверждающих, по мнению Инвестора, обоснованность претензии и позволяющих рассмотреть ее по существу;
- иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

39.3 К претензии должны быть приложены обосновывающие документы, упоминавшиеся в тексте претензии.

39.4 Претензия рассматривается Банком в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня ее получения, если в претензии содержатся сведения, а также к ней приложены документы, необходимые для рассмотрения ее по существу. Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения по существу, они запрашиваются у Инвестора. При этом Банком указывается срок для предоставления документов. В этом случае течение срока, предусмотренного настоящим пунктом для рассмотрения претензии, может быть приостановлено до даты предоставления запрашиваемых документов Банку, но не более чем на 10 (десять) Рабочих дней. В случае неполучения затребованных документов к указанному сроку, претензия рассматривается Банком на основании имеющихся документов.

39.5 Претензия Банка должна быть рассмотрена Инвестором и ответ на нее должен быть предоставлен Банку Инвестором в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента направления Банком претензии Инвестору.

39.6 В случае невозможности урегулирования разногласий в претензионном порядке спор должен быть передан в Мещанский районный суд г. Москвы (судебный участок мирового судьи № 383 Мещанского района города Москвы) для разрешения по существу в соответствии с законодательством Российской Федерации.

39.7 Возражения по содержанию отчета Банка должны быть заявлены Инвестором в порядке и сроки, установленные п. 34.89 Регламента. К указанным возражениям положения настоящего раздела Регламента не применяются.

39.8 Признание недействительной какой-либо части, раздела или пункта Регламента означает недействительность данной части, раздела или пункта и не влечет за собой недействительности всего Регламента в целом.

Новая редакция раздела 39:

39. Порядок рассмотрения обращений. Разрешение споров

39.1 Банк обеспечивает объективное и своевременное рассмотрение обращений Инвестора, Уполномоченного представителя Инвестора, бывшего Инвестора, потенциального Инвестора, наследника(ов) Инвестора (далее вместе при совместном упоминании, для целей настоящего раздела Регламента — Заявитель) и дает ответ по существу поставленных в обращении вопросов. Информация о способах и адресах направления обращений, порядок регистрации обращений Заявителей, порядок рассмотрения обращений Заявителей, случаи, при которых Банк не рассматривает обращения Заявителей, и другие положения, касающиеся направления и рассмотрения обращений, размещены на сайте Банка https://www.raiffeisen.ru/retail/remote_service/servicequality_form/?active_tab=3.

39.2 Все споры и разногласия между Банком и Инвестором по поводу предоставления Банком услуг и совершения иных действий, предусмотренных Регламентом, решаются посредством порядка, указанного в п. 39.1. Регламента.

В случае невозможности урегулирования разногласий в претензионном порядке спор должен быть передан в Мещанский районный суд г. Москвы (судебный участок мирового судьи № 383 Мещанского

района города Москвы) для разрешения по существу, за исключением случаев, когда действующим законодательством РФ прямо установлена подведомственность (подсудность) спора иному суду.

5. В разделе 40 Налогообложение Инвесторов

5.1. пункт 40.11 изложен в новой редакции:

40.11 В случае изменения в дальнейшем своего налогового статуса Инвесторы — иностранные граждане, у которых в Анкете Инвестора указан статус «налоговый нерезидент», а также Инвесторы — граждане Российской Федерации, у которых в Анкете Инвестора указан статус «налоговый резидент», обязаны незамедлительно уведомить об этом Банк в письменной форме, обратившись по Месту обслуживания для переподписания Анкеты Инвестора, и предоставить подтверждающие документы. В случае неполучения Банком или получения недостоверной, неполной или недействительной Банком информации об изменении налогового статуса указанных лиц на момент исчисления налога на доходы физических лиц исчисление, удержание и уплата Банком налога осуществляются исходя из имеющейся у него информации. Инвестор несёт ответственность за последствия непредоставления или предоставления недостоверных, неполных или недействительных сведений, включая уплату доначисленных налогов, пеней и штрафов.

Старая редакция пункта 40.11:

В случае изменения в дальнейшем своего налогового статуса Инвесторы — иностранные граждане, у которых в Анкете Инвестора указан статус «налоговый нерезидент», а также Инвесторы — граждане Российской Федерации, у которых в Анкете Инвестора указан статус «налоговый резидент», обязаны незамедлительно уведомить об этом Банк в письменной форме, обратившись по Месту обслуживания для переподписания Анкеты Инвестора, и предоставить подтверждающие документы. В случае неполучения Банком информации об изменении налогового статуса указанных лиц на момент исчисления налога на доходы физических лиц исчисление, удержание и уплата Банком налога осуществляются исходя из имеющейся у него информации.

5.2. пункт 40.19 изложен в новой редакции:

40.19 В случае, если Банку как налоговому агенту по решению налогового органа будет произведено доначисление сумм налога на доходы физических лиц, а также штрафов и/или пеней вследствие некорректного определения налогового статуса по вине Инвестора (включая непредоставление или предоставление недостоверных, неполных или недействительных сведений, включая несвоевременное обновление), Инвестор обязуется возместить Банку в полном объеме все указанные суммы.

Старая редакция пункта 40.19:

Если в результате предоставления Инвестором Банку недостоверной информации о своем налоговом статусе, либо непредоставления информации об изменении налогового статуса по решению налогового органа произойдет доначисление Банку как налоговому агенту налога на доходы физических лиц, штрафов и/или пеней в отношении такого налога, то Инвестор обязуется возместить Банку в полном объеме указанные доначисленные суммы налога, штрафов и/или пеней.