

Приложение № 7 к Регламенту
оказания услуг на финансовых
рынках АО Банк Синара

Соглашение
об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию
в альтернативные инструменты

РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Основные термины и определения:

Следующие термины, применяемые в тексте настоящего Соглашения, используются в нижеприведенных значениях:

Допустимый риск – предельный уровень допустимого риска убытков от операций с финансовыми инструментами, который Клиент готов нести, определенный в Справке об инвестиционном профиле Клиента.

Инвестиционный советник – АО Банк Синара (Банк), включенное 23.11.2021 в единый реестр инвестиционных советников Банка России за номером 123.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяется Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация - адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании настоящего Соглашения информация, отвечающая одновременно признакам, установленным Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке «Национальной ассоциации участников фондового рынка».

Ожидаемая доходность - доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная Инвестиционным советником в Справке об инвестиционном профиле Клиента.

Фактический риск – риск убытков Клиента от операций с финансовыми инструментами, совершаемых в соответствии с Индивидуальными инвестиционными рекомендациями Инвестиционного советника, который связан непосредственно с финансовыми инструментами, в отношении которых Инвестиционный советник предоставляет Индивидуальные инвестиционные рекомендации.

1.2. Иные термины, специально не определенные в настоящем Соглашении, используются в значениях, установленных Договором о брокерском обслуживании АО Банк Синара (далее – Договор), включая Регламент оказания услуг на финансовых рынках АО Банк Синара (далее – Регламент), Положением об определении инвестиционного профиля клиента при осуществлении АО Банк Синара деятельности по инвестиционному консультированию (далее – Положение об определении инвестиционного профиля), Стандартами осуществления деятельности по инвестиционному консультированию, нормативными правовыми актами Российской Федерации, актами Банка России и иными соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком.

РАЗДЕЛ 2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. В соответствии с условиями настоящего Соглашения Банк за вознаграждение обязуется оказывать Клиенту консультационные услуги в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Банк предоставляет Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации только после прохождения Клиентом процедуры определения его инвестиционного профиля в соответствии Положением об определении инвестиционного профиля, опубликованном на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

2.2. В соответствии с условиями настоящего Соглашения Банк за вознаграждение обязуется оказывать Клиенту консалтинговые услуги по инвестированию в альтернативные инструменты (иностранную валюту, драгоценные металлы, цифровые финансовые инструменты и иные инструменты, не указанные в п. 2.1 Соглашения). Консалтинговые услуги оказываются Клиенту в устной форме.

2.3. Опубликование (размещение) текста настоящего Соглашения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не является публичной офертой. Опубликование (размещение) текста настоящего Соглашения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как приглашение делать оферты Банку в целях заключения Соглашения об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты. Настоящее Соглашение не является публичным договором. Банк по своему усмотрению вправе отказать лицу в заключении Соглашения без объяснения причин.

2.4. Для заключения Соглашения с Банком Клиент должен подписать и направить в адрес Банка Заявление на обслуживание (Приложение № 5а и 5б к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках АО Банк Синара), являющееся офертой Клиента на заключение с Банком настоящего Соглашения и содержащее выбор тарифного плана за услуги по инвестиционному консультированию. Заявление на обслуживание подается в порядке, предусмотренном Регламентом.

2.5. Подавая в Банк Заявление на обслуживание в целях заключения второго, третьего и т.д. Соглашений, при наличии присвоенного Клиенту для обслуживания в рамках ранее заключенного с Банком Соглашения действующего инвестиционного профиля, определенного в установленном Банком порядке, Клиент тем самым выражает свое согласие с тем, что такой инвестиционный профиль Клиента автоматически будет распространяться на все последующие Соглашения, заключаемые между Клиентом и Банком, если Клиент отдельно не пройдет анкетирование в целях определения другого инвестиционного профиля для конкретного Соглашения.

2.6. Направить в Банк Заявление на обслуживание для целей заключения с Банком настоящего Соглашения с выбором тарифного плана «ПБ для внешних счетов» может только Клиент с «Агрессивным» Инвестиционным профилем, который: (а) ранее не заключал с Банком настоящее Соглашение в рамках действующего Договора, и (б) признан Банком квалифицированным инвестором в установленном Банком порядке.

2.7. В случае принятия Банком решения о заключении Соглашения с Клиентом, Банк акцептует его оферту о заключении Соглашения посредством направления ему Извещения об акцепте оферты о заключении договора по форме Приложение № 1 к Соглашению.

2.8. Настоящее Соглашение является заключенным только после акцепта Банком оферты Клиента.

2.9. Банк приступает к оказанию услуг по настоящему Соглашению только после согласия Клиента с инвестиционным профилем.

РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ КОНСУЛЬТИРОВАНИЮ

3.1. Инвестиционный советник предоставляет Индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту в соответствии с его инвестиционным профилем, определяемым Инвестиционным советником на основании сведений, предоставленных Клиентом, в течение срока действия настоящего Соглашения.

3.2. Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются Клиенту без учета информации о ценных бумагах и денежных средствах Клиента (Портфеле Клиента), имеющейся у Инвестиционного советника.

3.3. Инвестиционный советник не осуществляет мониторинг соответствия Портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента.

3.4. Направляя в Банк оферту на заключение настоящего Соглашения Клиент подтверждает следующее:

- Клиент ознакомился и принимает все положения настоящего Соглашения;
- Клиент ознакомился с информацией о рисках, связанных с оказанием услуг по инвестиционному консультированию, изложенной в Приложении № 7 к Договору, и что все изложенные в Приложении № 7 к Договору риски ему понятны и Клиент принимает их на себя в полном объеме;
- Клиент проинформирован Инвестиционным советником о том, что исполнение Индивидуальной инвестиционной рекомендации может повлечь для Клиента дополнительные расходы. Такими расходами может быть уплата брокерского вознаграждения, вознаграждения депозитария, регистратора, организатора торговли, клиринговой организации. Размер брокерского и депозитарного вознаграждения Банка, а также порядок возмещения понесенных Банком расходов, связанных с заключением сделок и расчетами по ним, в

том числе по расчетам с организаторами торгов, расчетными депозитариями, клиринговыми организациями, и другие расходы, указаны в приложениях № 2 к Договору о брокерском обслуживании и Депозитарному договору, раскрытых Банком на официальном сайте в сети «Интернет». Уплата вознаграждений и возмещение расходов уменьшают доходность от инвестиций;

- Клиент ознакомился и согласен с условиями выбранного им тарифного плана и порядком взимания Банком вознаграждения;
- Клиент проинформирован о необходимости самостоятельно осуществлять мониторинг соответствия Портфеля Клиента своему инвестиционному профилю.

3.5. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная Инвестиционным советником, действует в течение 24 часов с момента ее предоставления Клиенту (если в самой рекомендации не указано иное).

3.6. Доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами, указанная им в качестве информации для определения инвестиционного профиля, не гарантируется Инвестиционным советником и не создает для него обязанности по ее достижению.

3.7. Любая Индивидуальная инвестиционная рекомендация в обязательном порядке содержит один или несколько признаков, которые позволяют Клиенту отличить ее от иных сообщений информационного характера, направляемых Банком. В качестве указанных признаков могут быть использованы:

- сопровождение Индивидуальной инвестиционной рекомендации указанием на то, что сообщение является таковым и предоставляется в соответствии с Соглашением;
- предоставление Индивидуальной инвестиционной рекомендации персональным брокером, если Индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставляется в период проведения торгов по финансовому инструменту, в отношении которого предоставляется Индивидуальная инвестиционная рекомендация, в устной форме (посредством телефонной связи), посредством электронной почты или в офисе Банка.

3.8. Индивидуальная инвестиционная рекомендация составляется уполномоченным сотрудником Инвестиционного советника.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация может быть предоставлена Клиенту Инвестиционным советником в устной форме (посредством телефонной связи), в форме документа на бумажном носителе и/или в форме электронного документа.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация в форме электронного документа может быть предоставлена Клиенту только путем ее направления Клиенту с адреса электронной почты с доменами sinara.ru или sinara-finance.ru либо путем ее размещения в Личном кабинете/Мобильном личном кабинете Клиента – физического лица. Любые электронные сообщения или документы в электронной форме, полученные Клиентом от Инвестиционного советника любым иным путем, не являются Индивидуальными инвестиционными рекомендациями ни при каких условиях, в том числе при внешнем совпадении их содержания с требованиями нормативно-правовых актов, предъявляемых к Индивидуальной инвестиционной рекомендации. Любое сходство полученной Клиентом информации с Индивидуальной инвестиционной рекомендацией в таком случае будет являться случайным.

3.9. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная Клиенту в форме электронного документа, подписывается простой электронной подписью. Настоящим Клиент и Инвестиционный советник согласовали использовать в своих взаимоотношениях простую электронную подпись по смыслу Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» в виде слов «Индивидуальная инвестиционная рекомендация» (либо «ИИР»), а также наименование Инвестиционного советника. Инвестиционный советник обязуется обеспечить соблюдение его сотрудниками, в должностные обязанности которых входит осуществление инвестиционного консультирования, конфиденциальности информации, необходимой для доступа к предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в форме электронного документа, подписанного указанной простой электронной подписью.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация, направленная с адреса электронной почты, указанного в п. 3.8 Соглашения, считается подписанной простой электронной подписью в случае, если она отправлена с указанного адреса электронной почты и содержит слова «Индивидуальная инвестиционная рекомендация» (либо «ИИР»), а также наименование Инвестиционного советника. Инвестиционный советник обязуется обеспечить соблюдение его сотрудниками, в должностные обязанности которых входит осуществление инвестиционного консультирования, конфиденциальности информации (пароля), необходимой для доступа к отправке сообщений с указанного адреса электронной почты.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация, направленная Клиенту путем размещения в Личном кабинете/Мобильном личном кабинете, считается подписанной простой электронной подписью, если она содержит слова «Индивидуальная инвестиционная рекомендация» (либо «ИИР»), а также наименование Инвестиционного советника. Инвестиционный советник обязуется обеспечить соблюдение его сотрудниками, в должностные обязанности которых входит осуществление инвестиционного консультирования, конфиденциальности информации (пароля), необходимой для доступа к отправке Индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту указанным способом.

3.10. Особенности оказания услуг по Соглашению в рамках тарифного плана «ПБ для внешних счетов»

3.10.1. Индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту, обслуживание которого осуществляется Банком по тарифному плану «ПБ для внешних счетов», предоставляются Инвестиционным советником по запросу Клиента, составленному в письменной форме, на основе анализа Портфеля Клиента, сформированного у других финансовых организаций (в том числе иностранных), сведения о составе и структуре которого должны предоставляться Клиентом Инвестиционному советнику одновременно при направлении письменного запроса на получение рекомендации. Направляемая в Банк информация о составе и структуре Портфеля Клиента должна содержать следующие сведения: идентификационные признаки, позволяющие однозначно определить финансовые инструменты, которые учитываются в Портфеле Клиента, и их количество. Банк не проверяет достоверность информации, предоставленной Клиентом по финансовым инструментам, включенным в состав Портфеля Клиента. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность данной информации.

Банк вправе запросить у Клиента документы, подтверждающие предоставленную им информацию о составе и структуре Портфеля Клиента для целей получения индивидуальной инвестиционной рекомендации, в том числе в виде отчета соответствующей финансовой организации, в которой учитываются финансовые инструменты Клиента, а Клиент обязан такие документы предоставить в порядке и сроки, определенные в запросе Банка. В случае отказа Клиента в предоставлении запрошенных Банком документов или их предоставления за пределами установленного срока, Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации в отношении состава и структуры такого Портфеля Клиента.

3.10.2. Клиент направляет в Банк письменный запрос на предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации вместе с информацией о составе и структуре Портфеля Клиента в электронном виде посредством электронной почты с адреса Клиента, указанного в Анкете, на адрес уполномоченного сотрудника Инвестиционного советника, зарегистрированного в доменной области @sinara.ru или @sinara-finance.ru.

3.10.3. Банк в рамках тарифного плана «ПБ для внешних счетов» вправе инициировать направление Клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации и в случае заинтересованности Клиента в ее получении он должен направить в Банк запрос на предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации в соответствии с пп. 3.10.1. – 3.10.2. Соглашения.

3.10.4. Подготовка индивидуальной инвестиционной рекомендации осуществляется Инвестиционным советником в срок, не превышающий 24 (Двадцати четырех) часов с момента получения запроса от Клиента вместе со всеми необходимыми сведениями о составе и структуре Портфеля Клиента. Индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставляется Клиенту в течение указанного в настоящем пункте срока в форме электронного документа путем ее размещения в Личном кабинете/Мобильном личном кабинете Клиента. Если запрос на предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации поступил в день, не являющийся рабочим днем Инвестиционного советника, или в рабочий день после 19:00 по московскому времени, такой запрос считается полученным Инвестиционным советником в 10 (Десять) утра следующего рабочего дня.

3.10.5. Банк вправе не предоставлять индивидуальную инвестиционную рекомендацию Клиенту на основании его запроса, в случае если в результате анализа предоставленной Клиентом информации о составе и структуре Портфеля Клиента, по мнению Инвестиционного советника, не требуется совершение сделок с финансовыми инструментами, направленных на изменение состава и структуры Портфеля Клиента (ребалансировку Портфеля Клиента), о чем Банк в письменном виде сообщает Клиенту путем направления соответствующего сообщения на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете.

3.10.6. Если в состав Портфеля Клиента, сведения о котором были предоставлены Инвестиционному советнику, входят финансовые инструменты, анализ инвестиционной привлекательности которых затруднен

по различным причинам, к которым, в частности, но не исключительно, относятся: отсутствие доступной достоверной публичной информации по такому финансовому инструменту; отсутствие достаточных данных для оценки (определения) стоимости финансового инструмента; установление в Банке внутренних запретов по предоставлению услуг инвестиционного консультирования в отношении таких финансовых инструментов; наличия конфликта интересов и т.п., то Инвестиционных советник вправе при предоставлении рекомендаций использовать данные о составе и структуре Портфеля Клиента без учета таких финансовых инструментов, в том числе Инвестиционный советник вправе не включать такие финансовые активы в перечень рекомендаций и не давать по ним рекомендации.

РАЗДЕЛ 4. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ КОНСУЛЬТИРОВАНИЮ

- 4.1.** Услуги, оказываемые Клиенту в рамках настоящего Соглашения, являются возмездными. Вознаграждение за оказание указанных услуг взимается в соответствии с Тарифами (Приложение № 2 к Договору).
- 4.2.** Вознаграждение за оказание услуг, предусмотренных настоящим Соглашением, включается в соответствующий Тарифный план, выбранный Клиентом.
- 4.3.** Клиент обязуется оплачивать Банку услуги, предусмотренные настоящим Соглашением, в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом и Приложением № 2 к Договору. В случае неуплаты вознаграждения, оказание услуг по настоящему Соглашению может быть приостановлено Банком до момента полной оплаты Клиентом вознаграждения.
- 4.4.** Стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение, в соответствии с которым Клиент поручает (дает распоряжение) Банку списывать вознаграждение за оказание услуг, предусмотренных настоящим Соглашением, с Брокерского счета, открытого Клиенту в соответствии с Договором.

РАЗДЕЛ 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 5.1.** Банк несет ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему Соглашению в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.2.** Инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие Индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации.
- 5.3.** Настоящим Клиент признает отсутствие претензий к Инвестиционному советнику в случае, если доставка Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, направляемых Клиенту, невозможна по техническим причинам.
- 5.4.** Инвестиционный советник не несет ответственность за возникновение сбоев и ошибок в работе электронных систем Клиента, в результате которых Клиент не получил направленные Индивидуальные инвестиционные рекомендации, а также за потери и повреждение данных, связанные с использованием таких электронных систем.
- 5.5.** Клиент самостоятельно несет ответственность за поддержку функций текстовых СМС- сообщений на Номере телефона, а также за подписку на услугу СМС-сообщений у Оператора сотовой связи.
- 5.6.** Инвестиционный советник не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в случае, если Клиент совершил сделки с финансовыми инструментами на основании предоставленной Индивидуальной инвестиционной рекомендации, с отступлением от условий, указанных в ней и/или в Соглашении, в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации, а также в иных случаях, установленных законом.

РАЗДЕЛ 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 6.1.** К правоотношениям Сторон по настоящему Соглашению применяется законодательство РФ.
 - 6.2.** Текст настоящего Соглашения является неотъемлемой частью Договора и подлежит раскрытию на официальном сайте Банка в сети «Интернет».
 - 6.3.** Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения и дополнения в любые
-

положения настоящего Соглашения в сроки и порядке, предусмотренные Договором.

6.4. Банк вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке отказаться от предоставления Клиенту услуг по настоящему Соглашению путем перевода Клиента – физического лица на тарифный план «Первый» либо путем перевода Клиента – юридического лица на тарифный план «Корпоративный», письменно уведомив Клиента об этом за 10 (Десять) календарных дней. Настоящее Соглашение считается расторгнутым с даты вступления в силу изменений в тарифный план.

6.5. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке отказаться от получения предусмотренных настоящим Соглашением услуг путем направления в Банк Заявления на обслуживание по форме Приложения № 5а-5б к Регламенту, в котором имеет право выбрать тарифный план, отличный от тарифных планов «ПБ», «ПБ PRO», «ПБ УСПЕХ» и «ПБ для внешних счетов». Настоящее Соглашение считается расторгнутым с даты вступления в силу изменений в тарифный план, выбранный Клиентом.

Приложение № 1
к Соглашению об оказании услуг по
инвестиционному консультированию и
консалтинговых услуг по инвестированию в
альтернативные инструменты

Извещение об акцепте оферты о заключении договора

Кому: _____

Уважаемый (ая) _____!

АО Банк Синара извещает Вас о своем согласии заключить с Вами Соглашение об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты (Приложение № 7 к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках АО Банк Синара) и осуществлять оказание услуг по Договору в рамках Тарифного плана: _____.

С уважением,
[Должность, ФИО]

МП
