

Приложение к Приказу № 119 от «14» февраля 2024г.

Об утверждении «Договора об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты. Версия 8.0»

Изменения в Договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг  
Вступают в силу с «19» февраля 2024 года

Старая редакция	Новая редакция
<b>Договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты</b>	
<b>13. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА (ОТКАЗА ОТ ДОГОВОРА)</b>	
<p><b>13.2.</b> Настоящим Стороны пришли к соглашению, что Банк приостанавливает оказание услуг по Договору на следующий рабочий день с даты:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ перехода Клиентом в рамках Договора БО на тарифный план, отличный от тарифных планов «Инвестсоветник ПРО Фикс» и «Инвестсоветник ПРО Актив»;</li><li>➤ исключения Банком Клиента из Реестра квалифицированных инвесторов.</li></ul> <p>При наступлении любого из указанных выше обстоятельств Договор считается автоматически расторгнутым в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным календарным кварталом, в котором было приостановлено оказание услуг.</p>	<p><b>13.2.</b> Настоящим Стороны пришли к соглашению, что Банк приостанавливает оказание услуг по Договору на следующий рабочий день с даты:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ перехода Клиентом в рамках Договора БО на тарифный план, отличный от тарифных планов «Инвестсоветник ПРО Фикс», «Инвестсоветник ПРО Актив», «<b>Инвестсоветник ПРО УСПЕХ</b>» и «<b>Инвестсоветник WIQS</b>»;</li><li>➤ исключения Банком Клиента из Реестра квалифицированных инвесторов.</li></ul> <p>При наступлении любого из указанных выше обстоятельств Договор считается автоматически расторгнутым в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным календарным кварталом, в котором было приостановлено оказание услуг.</p>
	<p><b>13.3.</b> Настоящим Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе приостановить оказание услуг по Договору в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ если Клиент в течение 15 (Пятнадцати) Торговых дней подряд не согласовывает ИИР, размещаемые Банком в Личном кабинете (мобильном личном кабинете);</li><li>➤ снижения величины Среднеинвестированной суммы ниже 90% от Минимальной суммы инвестирования в результате полного или частичного вывода Клиентом своих Активов из состава Инвестиционного портфеля и не пополнения Клиентом состава Инвестиционного портфеля в течение 15 календарных дней с даты снижения величины Среднеинвестированной суммы ниже 90% от Минимальной суммы инвестирования, чтобы Среднеинвестированная сумма стала не ниже Минимальной суммы инвестирования.</li></ul> <p>В случае принятия Банком решения о приостановлении оказания услуг по Договору в результате наступления любого из указанных выше обстоятельств, Банк направляет Клиенту уведомление о приостановлении оказания услуг по Договору посредством PUSH-</p>

Приложение к Приказу № 119 от «14» февраля 2024г.

Об утверждении «Договора об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты. Версия 8.0»

Изменения в Договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг

Вступают в силу с «19» февраля 2024 года

уведомлений или СМС-сообщения на номер телефона Клиента, указанный в Анкете, не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты приостановления оказания услуг. Договор считается автоматически расторгнутым в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным календарным кварталом, в котором было приостановлено оказание услуг.

В связи с включением нового пункта скорректирована нумерация в разделе 13 Договора.

Приложение № 2 к Договору об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты  
ТАРИФЫ по Договору об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты

Утвердить новый тарифный план:

**«Тарифный план «Инвестсоветник WIQS»**

Вознаграждение Банка за Инвестиционное консультирование в рамках тарифного плана «Инвестсоветник WIQS» состоит из суммы двух частей: базового вознаграждения за инвестиционное консультирование (далее по тексту - *mfee*) и дополнительного вознаграждения за инвестиционное консультирование (далее по тексту - *sfee*).

1. Банк производит ежедневный расчет составляющей *mfee* по следующей формуле:

$$mfee\_daily_{ik} = nav_{ik} \times mfee\_rate_{ik} \times \frac{1}{n},$$

где:

*mfee\\_daily<sub>ik</sub>* - составляющая *mfee* вознаграждения Банка за Инвестиционное консультирование на *k*-й день в *i*-м квартале;

*n* – количество календарных дней в году;

*nav<sub>ik</sub>* – стоимость активов Клиента в рамках Договора о брокерском обслуживании, заключенного с Банком, на *k*-й день в *i*-м квартале;

*mfee\\_rate<sub>ik</sub>* – Базовая ставка составляющей *mfee* вознаграждения Банка за Инвестиционное консультирование на *k*-й день в *i*-м квартале в % годовых, определяемая согласно Таблице 1 в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента и интервалом изменения стоимости активов Клиента.

**Таблица 1. Базовая ставка составляющей *mfee* базового вознаграждения Банка за оказание услуг по инвестиционному консультированию (в % годовых)**

Инвестиционный профиль Клиента

Приложение к Приказу № 119 от «14» февраля 2024г.

Об утверждении «Договора об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты. Версия 8.0»

Изменения в Договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг  
Вступают в силу с «19» февраля 2024 года

Интервал изменения стоимости активов Клиента, в руб.	Консервативный	Осторожный	Сбалансированный	Агрессивный
от 3 до 10 млн.	1.40%	2.00%	2.60%	3.00%
от 10 до 30 млн.	1.20%	1.80%	2.40%	2.80%
от 30 млн.	1.00%	1.60%	2.20%	2.60%

2. По окончании каждого календарного квартала (отчетного периода) Банк рассчитывает итоговый размер составляющей **mfee** базового вознаграждения Банка за Инвестиционное консультирование по следующей формуле:

$$mfee\_quarterly\_payment_i = \sum_{k=1}^m mfee\_daily\_fee_{ik},$$

где:

**mfee\_quarterly\_payment<sub>i</sub>** – составляющая mfee базового вознаграждения за Инвестиционное консультирование в i-м квартале;

m – количество дней в календарном квартале, в течение которых Банком оказывались Клиенту услуги по Инвестиционному консультированию в рамках тарифного плана «Инвестсоветник WIQS»».

Вознаграждение составляющей mfee начисляется и удерживается Банком в течение 5 рабочих дней с даты окончания отчетного периода из денежных средств Клиента, учитываемых на брокерском счете, открытом в рамках Договора о брокерском обслуживании, заключенного с Банком.

3. Для целей определения размера **sfee** Банк дополнительно рассчитывает следующие показатели:

- **Среднеинвестированная сумма** – сумма активов в Инвестиционном портфеле Клиента, которая определяется следующим образом:

$$TWIC_i = \frac{\sum_{j=1}^i \Delta_j \times t_{ji}}{T_i}$$

где:

**TWIC<sub>i</sub>** - величина среднеинвестированной суммы Инвестиционного портфеля Клиента с начала срока инвестирования (j=1), началом срока инвестирования считается день перехода клиента на тарифный план «Инвестсоветник WIQS»;

**Приложение к Приказу № 119 от «14» февраля 2024г.**

**Об утверждении «Договора об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты. Версия 8.0»**

**Изменения в Договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг  
Вступают в силу с «19» февраля 2024 года**

$\Delta_1$  – стоимость активов Клиента в рамках Договора о брокерском обслуживании, заключенного с Банком, на конец дня перехода клиента на тарифный план «Инвестсоветник WIQS»;

$\Delta_j$  – при  $j > 1$  оценочная стоимость переданных/ выведенных активов из состава Инвестиционного портфеля Клиента на дату ввода\ вывода активов (в день  $j$ ).

Оценка зачисленных в состав и выведенных из состава Инвестиционного портфеля Клиента ценных бумаг производится согласно утвержденной Банком и опубликованной на его официальном сайте Методике оценки активов клиента, при этом цена последней сделки определяется на момент проведения соответствующей операции во внутреннем учете.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, и денежные средства в иностранной валюте пересчитываются в рубли РФ по цене последней сделки соответствующей валюты (ТОМ) на Валютном рынке ПАО Московская Биржа на момент проведения операции по зачислению и списанию таких активов во внутреннем учете.

$t_{ji}$  - количество календарных дней во временном интервале  $[j, i]$  ;

$T_i$ - количество дней с начала срока инвестирования по  $i$  -й день включительно.

**4.** Банк производит ежедневный расчет ставки  $sfee\_rate_{ik}$  на основании  $\max(TWIC_{ik}; nav_{ik})$ , где

$TWIC_{ik}$  - величина среднеинвестированной суммы Инвестиционного портфеля Клиента с начала срока инвестирования, на дату определения (на  $k$ -й день в  $i$ -м квартале)

$nav_{ik}$  – стоимость активов Клиента в рамках Договора о брокерском обслуживании, заключенного с Банком, на дату определения (на  $k$ -й день в  $i$ -м квартале);

$sfee\_rate_{ik}$  - Базовая ставка составляющей  $sfee$  дополнительного вознаграждения Банка за Инвестиционное консультирование на дату определения (на  $k$ -й день в  $i$ -м квартале) в % годовых, определяемая согласно Таблице 2 в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

**Таблица 2**

Интервал изменения $\max$ (Среднеинвестированная сумма, Рыночная стоимость активов), руб.	Инвестиционный профиль			
	Консервативный	Осторожный	Сбалансированный	Агрессивный
до 10 млн.	12.0%	14.0%	18.0%	21.0%
от 10 до 30 млн.	10.0%	12.0%	15.0%	18.0%

Приложение к Приказу № 119 от «14» февраля 2024г.

Об утверждении «Договора об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты. Версия 8.0»

Изменения в Договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг

Вступают в силу с «19» февраля 2024 года

от 30 млн.	8.0%	10.0%	12.0%	15.0%
<p>5. По окончании каждого календарного квартала (отчетного периода) Банк рассчитывает итоговый размер ставки дополнительного вознаграждения Банка за Инвестиционное консультирование по следующей формуле:</p> $sfee\_quarterly\_fee_i = (\sum_{k=1}^m sfee\_daily\_fee_{ik})/m,$ <p><math>m</math> – Количество дней в календарном квартале, в течение которых Банком оказывались Клиенту услуги по Инвестиционному консультированию в рамках тарифного плана «Инвестсоветник WIQS».</p> <p>Для целей определения размера <math>sfee</math> Банк дополнительно рассчитывает следующие показатели:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>финансовый результат <math>FR_i</math> по итогам <math>i</math>-го квартала, определяемый по формуле:<math display="block">FR_i = nav_{i,last} - \sum_{j=1}^{last} \Delta_j</math>где <math>last</math> – последний день пребывания Клиента на тарифном плане «Инвестсоветник WIQS» в квартале <math>i</math></li><li>максимальный финансовый результат <math>FR_{max}</math> определяется как максимум из финансовых результатов Клиента <math>FR_i</math> на время расчета вознаграждений <math>sfee</math> в период непрерывного пребывания Клиента на тарифном плане «Инвестсоветник WIQS». Если вознаграждение с Клиента не удерживалось, то <math>FR_{max}</math> принимается равным нулю.</li></ul> <p>Вознаграждение <math>sfee\_quarterly\_payment_i</math> рассчитывается по следующей формуле:</p> $sfee\_quarterly\_payment_i = \max(FR_i - FR_{max}; 0) * sfee\_quarterly\_fee_i,$ <p><math>sfee\_quarterly\_payment_i</math> – составляющая <math>sfee</math> вознаграждения за Инвестиционное консультирование в <math>i</math>-м квартале;</p> <p>Вознаграждение составляющей <math>sfee</math> начисляется и удерживается Банком в течение 15 рабочих дней с даты окончания отчетного периода (календарного квартала) из денежных средств Клиента, учитываемых на брокерском счете, открытом в рамках Договора о брокерском обслуживании, заключенного с Банком.»</p>				
<p>Приложение № 3 к Договору об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты ФОРМЫ ОФЕРТ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРОВ</p>				
<p>Обновлена форма оферты о заключении договоров (для физических лиц)</p>				
<p>Приложение 5б к Договору об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты</p>				

Приложение к Приказу № 119 от «14» февраля 2024г.

Об утверждении «Договора об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты. Версия 8.0»

Изменения в Договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг

Вступают в силу с «19» февраля 2024 года

<b>Форма анкеты физического лица</b>
Обновлена форма анкеты физического лица.
<b>Приложение № 6 к Договору об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты ПЕРЕЧНИ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА</b>
Обновлен перечень документов, необходимых юридическим лицам для заключения договора
<b>Приложение 7 к Договору об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ (для физических лиц)</b>
Обновлена форма заявления на обслуживание для физических лиц в связи с добавлением возможности подключить новый тарифный план – «Инвестсоветник WIQS»