

Приложение № 7 к Регламенту
оказания услуг на финансовых
рынках ПАО 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 – ПАО 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 ПАО Банк Синара (далее – Договор), включая Регламент оказания услуг на финансовых рынках ПАО Банк Синара (далее – Регламент), Положением об определении инвестиционного профиля клиента при осуществлении ПАО 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 договора об инвестиционном консультировании. 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 № 5 к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ПАО Банк Синара), являющееся его офертой на заключение с ним настоящего Соглашения и содержащего выбор тарифного плана на услуги по инвестиционному консультированию. Заявление подается в порядке, предусмотренном Регламентом.

2.5. В случае принятия Банком решения о заключении Соглашения с Клиентом, Банк акцептует его оферту о заключении Соглашения посредством направления/предоставления ему Анкеты инвестиционного профилирования.

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

2.7. Банк приступает к оказанию услуг по настоящему Соглашению только после предоставления Клиентом подписанных Анкеты инвестиционного профилирования и Согласия 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 вознаграждения Банку в рамках Договора о брокерском обслуживании и Депозитарного договора в соответствии с тарифами, а также возмещение понесенных Банком расходов, связанных с заключением сделок и расчетами по ним, в том числе по расчетам с организаторами торгов, расчетными депозитариями и клиринговыми организациями, и другие расходы. 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 своему инвестиционному профилю.

3.5. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная Инвестиционным советником, действует в течение 24 часов с момента ее предоставления Клиенту.

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 рабочее время 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. 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. 3.9, 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.

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.

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 на тарифный план «Первый», письменно уведомив Клиента за 10 рабочих 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 № 5 к Регламенту, в котором имеет право выбрать тарифный план, отличный от тарифных планов «ПБ» и «ПБ PRO». Настоящее Соглашение считается расторгнутым с даты вступления в силу изменений в тарифный план, выбранный Клиентом.
