

Ключевая информация об условиях договора об инвестиционном консультировании ПАО Банк Синара

Уважаемый инвестор, в соответствии с требованиями [Базового стандарта](#) защиты прав и интересов физических лиц и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников, **ДО заключения договора об инвестиционном консультировании** с ПАО Банк Синара (далее – Банк) Вам необходимо ознакомиться со следующей информацией.

Код поля изменен

В рамках осуществления деятельности по инвестиционному консультированию Банк предлагает 2 варианта оформления договорных отношений с клиентом путем заключения:

- Соглашения об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты (далее – **Соглашение**) по форме приложения № 7 к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ПАО Банк Синара (Приложение № 1 к Договору о брокерском обслуживании ПАО Банк Синара) на условиях и в порядке, установленных в таком Соглашении. Текст соответствующего Соглашения раскрыт Банком на официальном сайте в сети «Интернет» в составе документов по брокерскому обслуживанию в разделе «Документы и раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг».

- **отдельного** Договора об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты (далее – **Договор**) вне рамок Договора о брокерском обслуживании на условиях и в порядке, установленных в таком Договоре, текст которого опубликован на официальном сайте Банка в сети «Интернет» в разделе «Документы и раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг».

Предоставляемый ниже перечень информации о Договоре и Соглашении является минимальным предоставляемым в соответствии с законодательством Российской Федерации и не заменяет собой все условия Договора и Соглашения, а также необходимость ознакомиться с полным текстом [указанных документов](#).

Код поля изменен

- Предметом Договора и Соглашения является оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее также - ИИР), и консалтинговых услуг, предусмотренных указанными документами.
- ИИР предоставляются Клиенту в соответствии с его инвестиционным профилем, определяемым Банком **на основании предоставленных Клиентом сведений**.
- При оказании услуг в соответствии с Договором и Соглашением может возникать конфликт интересов, в том числе, но не исключительно, в случаях заключения Банком договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам ИИР или заключения Банком договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения Банку, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счет действий, предусмотренных ИИР. **Информация об общем характере и источниках конфликта интересов приведена в разделе с уведомлениями в составе Деклараций о рисках, ссылка на страницу раскрытия которых приведена ниже.** Настоящим Банк также уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов между Банком и Клиентом в случае предоставления Банком индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту в отношении сделок по приобретению ценных бумаг, в результате заключения которых Банк получает вознаграждение от третьего лица, а также в случае предоставления Банком индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту в отношении заключения сделок с ценными бумагами при их размещении, если Банк на возмездной основе оказывает эмитенту таких ценных бумаг услуги по организации размещения данного выпуска. Банк принимает все

Код поля изменен

необходимые меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий.

- **Исполнение Договора связано с возможным возникновением ряда рисков, в том числе операционного риска и риска возникновения убытков.** Подробнее с описанием рисков, в том числе связанных с инвестиционным консультированием, можно ознакомиться в Декларациях о рисках, размещенных на официальном сайте Банка в сети «Интернет» в составе документов по брокерскому обслуживанию и инвестиционному консультированию: <https://sinara.ru/raskrytie-informacii/raskrytie-informacii-professionalnogo-uchastnika-rynka-cennykh-bumag>.
- Финансовые услуги, предоставляемые в рамках Договора и Соглашения, являются **возмездными**.

Код поля изменен

В рамках отдельного Договора:

- **Порядок определения и оплаты вознаграждения Банка**

Порядок определения размера вознаграждения Банка за оказание консультационных и консалтинговых услуг определен в тарифах, являющихся Приложением № 2 к Договору;

Порядок уплаты вознаграждения определен в разделе 7 Договора.

- **Мониторинг инвестиционного портфеля Клиента**

В рамках Договора Банк осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля клиента, сформированного в рамках заключенного с Банком Договора о брокерском обслуживании, информация о составе и структуре которого учитывается Банком при оказании консультационных и консалтинговых услуг по Договору.

Оценка соответствия инвестиционного портфеля клиента его инвестиционному профилю (мониторинг инвестиционного портфеля Клиента) осуществляется в соответствии с Методикой проверки соответствия портфелей клиентов ПАО Банк Синара их инвестиционным профилям (далее – Методика), которая является неотъемлемой частью Договора и опубликована на официальном сайте Банка в сети Интернет, в частности, проверка соответствия портфеля Клиента его Инвестиционному профилю осуществляется Банком **ежеквартально** или при выполнении следующего неравенства (1): Максимальная просадка Портфеля Клиента в течение 5 последних Торговых дней > Порогового значения просадки Портфеля Клиента^(*), соответствующего Инвестиционному профилю Клиента.

Для оценки соответствия инвестиционного портфеля клиента его инвестиционному профилю Банк выполняет следующие действия:

1. Осуществляет расчет CVaR^(*) портфеля клиента на горизонте 365 календарных дней с уровнем доверия^(*), соответствующим инвестиционному профилю клиента.
2. Проверяется ли следующее неравенство (2):
 $CVaR \text{ Портфеля Клиента} \geq \text{Минимально допустимое значение CVaR}^{(*)}$
3. Если неравенство (2) выполняется, то:
 - портфель клиента считается соответствующим инвестиционному профилю,

^(*) Термины и значения показателей, отмеченные звездочкой^(*) в тексте настоящего документа, приведены в Методике.

- в ином случае портфель клиента считается несоответствующим инвестиционному профилю Клиента, и Банком предпринимаются действия, описанные в Методике, для приведения портфеля клиента в соответствие с его инвестиционным профилем.

- **Сведения о форме и способе передачи ИИР Банком клиенту**

Банк предоставляет клиенту ИИР и Информационные сообщения в электронной форме путем их размещения в Личном кабинете (мобильном личном кабинете) «Синара Инвестиции» в разделе «Рекомендации». Дополнительно Банк может направлять клиенту оповещение о размещении ИИР и/или Информационного сообщения в Личном кабинете (мобильном личном кабинете) посредством PUSH-уведомлений или СМС-сообщения на номер телефона клиента, указанный в Анкете клиента.

ИИР, предоставленная клиенту в форме электронного документа, подписывается простой электронной подписью. ИИР, направленная клиенту путем размещения в Личном кабинете (мобильном личном кабинете), считается подписанной простой электронной подписью, если она содержит слова «Индивидуальная инвестиционная рекомендация» (либо «ИИР»), фамилию и имя (инициалы) уполномоченного сотрудника Банка, а также наименование Банка.

- **Срок действия договора об инвестиционном консультировании**

Договор заключается на период времени (срока) инвестирования, указанный в анкете клиента – физического лица для определения инвестиционного профиля и справке об определении инвестиционного профиля.

В рамках Соглашения:

- **Порядок определения и оплаты вознаграждения Банка**

Порядок определения размера вознаграждения Банка за оказание консультационных и консалтинговых услуг в рамках Соглашения указан в тарифах Банка, перечень которых содержится в Приложении № 2 к Договору о брокерском обслуживании;

Порядок уплаты вознаграждения определен в разделе 4 Соглашения.

- **Мониторинг инвестиционного портфеля Клиента**

В рамках Соглашения Банк не осуществляет оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента его инвестиционному профилю (мониторинг инвестиционного портфеля Клиента). **Банк уведомляет клиента о необходимости самостоятельно осуществлять мониторинг инвестиционного портфеля.**

- **Сведения о форме и способе передачи ИИР Банком клиенту**

ИИР может быть предоставлена Клиенту Банком в устной форме (посредством телефонной связи), в форме документа на бумажном носителе и/или в форме электронного документа. ИИР 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 Банка любым иным путем, не являются ИИР ни при каких условиях, в том числе при внешнем совпадении их содержания с требованиями нормативно-правовых актов, предъявляемых к ИИР.

Любое сходство полученной Клиентом информации с ИИР в таком случае будет являться случайным.

ИИР, предоставленная Клиенту в форме электронного документа, подписывается простой электронной подписью.

ИИР, направленная с адреса электронной почты с доменами sinara.ru или sinara-finance.ru, 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 Банка. ИИР, 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 Банка.

- **Срок действия договора об инвестиционном консультировании**

Соглашение заключается на неопределенный срок и действует до момента его расторжения в порядке, установленном Соглашением, или до момента расторжения Договора о брокерском обслуживании, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее.