

## Ключевая информация о договоре об инвестиционном консультировании АО Банк Синара

В рамках осуществления деятельности по инвестиционному консультированию АО Банк Синара (далее – 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 АО Банк Синара (Приложение № 1 к Договору о брокерском обслуживании АО Банк Синара) на условиях и в порядке, установленных в таком Соглашении.

- **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.

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 на официальном сайте Банка [sinara.ru](http://sinara.ru) в разделе «Документы и раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг».

Индивидуальные инвестиционные рекомендации (далее – ИИР) предоставляются в соответствии с Вашим инвестиционным профилем, определяемым Банком на основании предоставленных Вами сведений.

Достижение определенной в инвестиционном профиле ожидаемой доходности не гарантировано. У Вас могут возникнуть расходы на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением ИИР.

Ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с исполнением Договора или Соглашения, которую Банк должен предоставить Вам до заключения Договора или Соглашения.

1	Предмет договора	Предметом Договора или Соглашения является оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (ПФИ), путем предоставления ИИР и консалтинговых услуг.
2	Способ заключения договора	<b>В рамках Договора:</b> Договор заключается в порядке, установленном в разделе 4 Договора (Порядок заключения договора), путем направления клиентом в Банк надлежащим образом оформленного комплекта документов на условиях, которые определены и раскрыты Банком в сети Интернет, одним из способов, указанных в разделе 4 Договора. В случае принятия Банком решения о заключении Договора с клиентом, Банк акцептует оферту клиента о заключении Договора путем осуществления совокупности действий, указанных в разделе 4 Договора. <b>В рамках Соглашения:</b> Для заключения Соглашения клиент должен подписать и направить в адрес Банка, указанный в Договоре о брокерском обслуживании, Заявление на обслуживание (Приложение 5 к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках АО Банк Синара), являющееся офертой клиента на заключение с Банком Соглашения. Банк акцептует оферту о заключении Соглашения посредством направления Извещения об акцепте оферты о заключении по форме Приложения № 1 к Соглашению.
3	Тарифы	<b>В рамках Договора:</b> За оказание услуг взимается плата согласно тарифам Банка и применимому тарифному плану Клиента (в т.ч. согласно тарифам Договора о брокерском обслуживании). Информация о тарифных планах и тарифах Банка за оказание консультационных и консалтинговых услуг определена в тарифах (Приложение № 2 к Договору, Приложение № 2 к Договору о брокерском обслуживании). Порядок уплаты вознаграждения определен в разделе 7 Договора, в разделе 5 Договора о брокерском обслуживании. <b>В рамках Соглашения:</b> Порядок определения размера вознаграждения Банка за оказание консультационных и консалтинговых услуг указан в тарифах Банка (Приложение № 2 к Договору о брокерском обслуживании). Порядок уплаты вознаграждения определен в разделе 4 Соглашения.
4	Изменение договора	Банк может в одностороннем порядке вносить изменения в Договор и Соглашение, в том числе в тарифы. Изменения публикуются на официальном сайте Банка в разделе «Документы и раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг».
5	Финансовые инструменты	ИИР предоставляются в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. В рамках оказания консалтинговых услуг Банк предоставляет информационные сообщения в отношении альтернативных инструментов (иностранной валюты, драгоценных металлов, цифровых финансовых инструментов и иных инструментов).

6	Формы и способы предоставления ИИР	<p><b>В рамках Договора:</b> Банк предоставляет клиенту ИИР в электронной форме путем их размещения в Личном кабинете (или мобильном личном кабинете) «Синара Инвестиции» (далее - ЛК/МЛК) в разделе «Рекомендации».</p> <p><b>В рамках Соглашения:</b> ИИР может быть предоставлена Клиенту Банком:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в устной форме (посредством телефонной связи),</li> <li>• в форме документа на бумажном носителе,</li> <li>• в форме электронного документа (посредством электронной почты путем направления с адреса инвестиционного советника либо путем размещения в ЛК/МЛК для клиентов – физических лиц).</li> </ul> <p>ИИР, предоставленная Клиенту в форме электронного документа, подписывается простой электронной подписью.</p>
7	Мониторинг инвестиционного портфеля	<p><b>В соответствии с Договором</b> Банк как инвестиционный советник осуществляет оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю клиента (мониторинг инвестиционного портфеля) в соответствии с Методикой проверки соответствия портфелей клиентов АО 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 <i>ежеквартально</i> или при выполнении следующего неравенства (1): Максимальная просадка Портфеля Клиента в течение 5 последних Торговых дней &gt; Порогового значения просадки Портфеля Клиента<sup>(*)</sup>, соответствующего Инвестиционному профилю Клиента.</p> <p>Для оценки соответствия инвестиционного портфеля клиента его инвестиционному профилю Банк выполняет следующие действия:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Осуществляет расчет CVaR<sup>(*)</sup> портфеля клиента на горизонте 365 календарных дней с уровнем доверия<sup>(*)</sup>, соответствующим инвестиционному профилю клиента.</li> <li>2. Проверяется ли следующее неравенство (2): CVaR Портфеля Клиента <math>\geq</math> Минимально допустимое значение CVaR<sup>(*)</sup></li> <li>3. Если неравенство (2) выполняется, то: - портфель клиента считается соответствующим инвестиционному профилю, - 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.</li> </ol> <p><b>В соответствии с Соглашением</b> Банк не осуществляет оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю клиента (мониторинг инвестиционного портфеля). <b>Уведомляем Вас о необходимости самостоятельно осуществлять мониторинг инвестиционного портфеля в рамках Соглашения.</b></p>
8	Используемые программы для предоставления ИИР	Банк не использует программы для предоставления ИИР.
9	Брокеры, в поручение которым возможно преобразование ИИР	Договором или Соглашением <b>не предусмотрено</b> предоставление ИИР посредством программы для электронных вычислительных машин (программа автоследования), которая позволяет автоматизированным способом, без Вашего непосредственного участия, преобразовать предоставленную ИИР в поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами, предусмотренными ИИР.
10	Ограничение ответственности	Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случае, если Клиент совершил сделки с финансовыми инструментами на основании предоставленной ИИР, с отступлением от условий, указанных в ИИР (и/или в Договоре/Соглашении), в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в ИИР (и/или в Договоре/Соглашении), либо на основании ИИР, сформированной на основе предоставленной Клиентом недостоверной информации, а также в иных случаях, установленных законом. Клиент самостоятельно несет ответственность за все действия, совершенные с использованием (частичным использованием, отказом от использования) информации, предоставляемой Банком в рамках Договора/Соглашения.

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

		Банк не несет ответственности в случае, если предоставление ИИР способом, указанным в Договоре/Соглашении, невозможно по техническим причинам или причинам, независящим от Банка.
11	Конфликт интересов	<p>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.</p> <p>Информация об общем характере и источниках конфликта интересов приведена на официальном сайте Банка в сети «Интернет» в разделе «Документы и раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг» в Декларациях о рисках в составе документов по брокерскому обслуживанию (применительно к Соглашению) и инвестиционному консультированию (применительно к Договору) соответственно.</p> <p>Настоящим Банк также уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов между Банком и клиентом в случае предоставления Банком ИИР клиенту в отношении сделок по приобретению ценных бумаг, в результате заключения которых Банк получает вознаграждение от третьего лица, а также в случае предоставления Банком ИИР клиенту в отношении заключения сделок с ценными бумагами при их размещении (публичном предложении), если Банк на возмездной основе оказывает эмитенту таких ценных бумаг услуги по организации размещения данного выпуска. Банк принимает все необходимые меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий.</p>
12	О способах и адресах направления обращений (жалоб)	<p>Вы можете направить обращение (жалобу) способами, указанными в документе «Раскрытие АО Банк Синара информации в соответствии с требованиями Базовых стандартов защиты прав и интересов получателей финансовых услуг», размещенном на официальном сайте Банка, доступном по следующей ссылке: <a href="http://information_disclosure.pdf(sinara.ru)">information_disclosure.pdf (sinara.ru)</a>.</p> <p>Также Вы можете направить жалобу (обращение) о возможном нарушении инвестиционным советником требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг в Банк России, и о возможном нарушении базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников – в НАУФОР.</p>
13	Порядок урегулирования споров	<p><b><u>В рамках Договора:</u></b> В случае возникновения споров, применяется порядок их разрешения, указанный в разделе 9 Договора (с обязательным соблюдением претензионного порядка урегулирования споров и разногласий, возникающих из Договора или в связи с ним).</p> <p><b><u>В рамках Соглашения:</u></b> В случае возникновения споров, применяется порядок их разрешения, указанный в разделе 7 договора о брокерском обслуживании (с обязательным соблюдением претензионного порядка урегулирования споров и разногласий, возникающих из договора о брокерском обслуживании или в связи с ним).</p>
14	Срок действия, порядок и сроки расторжения Соглашения или Договора	<p><b><u>Договор</u></b> заключается на период времени (срока) инвестирования, указанный в анкете клиента – физического лица для определения инвестиционного профиля и справке об определении инвестиционного профиля.</p> <p><b><u>Соглашение</u></b> 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.</p>

Подтверждаю факт ознакомления с текстом настоящего документа в полном объеме до предоставления АО Банк Синара иных документов при заключении Договора или Соглашения.

Дата: \_\_\_\_\_ Подпись Клиента  \_\_\_\_\_ ФИО \_\_\_\_\_