

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

Общие условия

1. Вознаграждение Банка за оказание услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты (далее – Инвестиционное консультирование) рассчитывается на ежеквартальной основе.
2. Вознаграждение Банка за Инвестиционное консультирование зависит от Инвестиционного профиля Клиента, определяемого в соответствии с действующим Положением об определении инвестиционного профиля клиента при осуществлении ПАО Банк Синара деятельности по инвестиционному консультированию.
3. Вознаграждение Банка в рамках настоящих Тарифов не облагается НДС.
4. Для целей расчета вознаграждения Банка за Инвестиционное консультирование по определенным тарифным планам учитывается стоимость активов Клиента в рамках договора о брокерском обслуживании, заключенного между Банком и Клиентом, оценка которых осуществляется Банком в соответствии с Методикой оценки активов Клиентов, раскрытой на официальном сайте Банка в сети «Интернет» в разделе Документы и раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг.

Тарифный план «Инвестсоветник ПРО Фикс»

Размера вознаграждения по тарифному плану «Инвестсоветник ПРО Фикс» рассчитывается Банком в следующем порядке:

1. Банк производит ежедневный расчет вознаграждение за Инвестиционное консультирование по формуле:

$$advisory_daily_fee_{ik} = advisory_quarterly_fee_{ik} \times \frac{1}{n},$$

где:

advisory_daily_fee_{ik} - вознаграждение Банка за Инвестиционное консультирование на k-й день в i-м квартале;

n – количество календарных дней в квартале;

advisory_quarterly_fee_{ik} – Базовый размер вознаграждения Банка за отчетный период на k-й день в i-м квартале в рублях РФ, определяемый в зависимости от Инвестиционным профилем Клиента.

Базовый размер вознаграждения Банка за отчетный период (в рублях)

Инвестиционный профиль Клиента			
Консервативный	Осторожный	Сбалансированный	Агрессивный
125 000	170 000	225 000	300 000

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

$$advisory_quarterly_payment_i = \sum_{k=1}^m advisory_daily_fee_{ik},$$

где:

advisory_quarterly_payment_i - вознаграждение за Инвестиционное консультирование в i-м квартале;

m – количество дней в календарном квартале, в течение которых Банком оказывались услуги по Инвестиционному консультированию.

Тарифный план «Инвестсоветник ПРО Актив»

Размер вознаграждения по тарифному плану «Инвестсоветник ПРО Актив» рассчитывается банком в следующем порядке:

1. Банк производит ежедневный расчет вознаграждение Банка за Инвестиционное консультирование по формуле:

$$advisory_daily_fee_{ik} = nav_{ik} \times advisory_rate_{ik} \times \frac{1}{n},$$

где:

advisory_fee_{ik} - вознаграждение Банка за Инвестиционное консультирование на k-й день в i-м квартале;

n – количество календарных дней в году;

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

advisory_rate_{ik} – Базовая ставка вознаграждения Банка за Инвестиционное консультирование на k-й день в i-м квартале в % годовых, определяемая по Таблице 2 в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента и интервалом изменения стоимости активов Клиента.

Базовая ставка вознаграждения Банка за Инвестиционное консультирование (в % годовых)

Интервал изменения стоимости активов Клиента, в руб.	Инвестиционный профиль Клиента			
	Консервативный	Осторожный	Сбалансированный	Агрессивный
до 10 млн.	0,85%	1,10%	1,50%	2,00%
от 10 до 30 млн.	0,75%	1,00%	1,35%	1,80%
от 30 млн.	0,65%	0,90%	1,20%	1,60%

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

$$advisory_quarterly_payment_i = \sum_{k=1}^m advisory_daily_fee_{ik},$$

где:

advisory_quarterly_payment_i - вознаграждение за Инвестиционное консультирование в i-м квартале;

m – количество дней в календарном квартале, в течение которых , в течение которых Банком оказывались услуги по Инвестиционному консультированию.

Тарифный план «Инвестсоветник ПРО УСПЕХ»

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

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

$$mfee_daily_{ik} = nav_{ik} \times mfee_rate_{ik} \times \frac{1}{n},$$

где:

$mfee_daily_{ik}$ - составляющая mfee вознаграждения Банка за Инвестиционное консультирование на k-й день в i-м квартале;

n – количество календарных дней в году;

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

$mfee_rate_{ik}$ – 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)

Интервал изменения стоимости активов Клиента, в руб.	Инвестиционный профиль Клиента			
	Консервативный	Осторожный	Сбалансированный	Агрессивный
до 10 млн.	0.70%	0.80%	0.90%	1.00%
от 10 до 30 млн.	0.60%	0.70%	0.80%	0.90%
от 30 млн.	0.50%	0.60%	0.70%	0.80%

4. 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:

$mfee_quarterly_payment_i$ – 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 ПРО УСПЕХ».

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.

5. 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:

$TWIC_i$ - величина среднеинвестированной суммы Инвестиционного портфеля Клиента с начала срока инвестирования ($j=1$), началом срока инвестирования считается день перехода клиента на тарифный план «Инвестсоветник ПРО УСПЕХ»;

Δ_1 – стоимость активов Клиента в рамках Договора о брокерском обслуживании, заключенного с Банком, на конец дня перехода клиента на тарифный план «Инвестсоветник ПРО УСПЕХ»;

Δ_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.

6. 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%
от 30 млн.	8.0%	10.0%	12.0%	15.0%

7. По окончании каждого календарного квартала (отчетного периода) Банк рассчитывает итоговый размер ставки дополнительного вознаграждения Банка за Инвестиционное консультирование по следующей формуле:

$$sfee_quarterly_fee_i = (\sum_{k=1}^m sfee_daily_fee_{ik})/m,$$

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

Для целей определения размера $sfee$ Банк дополнительно рассчитывает следующие показатели:

- финансовый результат FR_i по итогам i -го квартала, определяемый по формуле:

$$FR_i = nav_{i,last} - \sum_{j=1}^{last} \Delta_j$$

где $last$ – последний день пребывания Клиента на тарифном плане «Инвестсоветник ПРО УСПЕХ» в квартале i

- максимальный финансовый результат FR_{max} определяется как максимум из финансовых результатов Клиента FR_i на время расчета вознаграждений $sfee$ в период непрерывного пребывания Клиента на тарифном

плане «Инвестсоветник ПРО УСПЕХ». Если вознаграждение с Клиента не удерживалось, то ***FRmax*** принимается равным нулю.

Вознаграждение ***sfee_quarterly_payment_i*** рассчитывается по следующей формуле:

$$sfee_quarterly_payment_i = \max(FR_i - FRmax; 0) * sfee_quarterly_fee_i,$$

sfee_quarterly_payment_i – составляющая sfee вознаграждения за Инвестиционное консультирование в i-м квартале;

Вознаграждение составляющей sfee 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.