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 Соглашения об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты. 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 офертой Клиента на заключение с Банком настоящего Соглашения и содержащего выбор тарифного плана за услуги по инвестиционному консультированию. Заявление на обслуживание подается в порядке, предусмотренном Регламентом.

2.5. Направить в Банк Заявление на обслуживание для целей заключения с Банком настоящего Соглашения с выбором тарифного плана «ПБ для внешних счетов» может только Клиент с «Агрессивным» Инвестиционным профилем, который: (а) ранее не заключал с Банком настоящее Соглашение в рамках действующего Договора, и (б) признан Банком квалифицированным инвестором в установленном Банком порядке.

2.6. В случае принятия Банком решения о заключении Соглашения с Клиентом, Банк акцептует его оферту о заключении Соглашения посредством направления ему Извещения об акцепте оферты о заключении договора по форме Приложение № 1 к Соглашению.

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

2.8. Банк приступает к оказанию услуг по настоящему Соглашению только после согласия Клиента 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 брокерского вознаграждения, вознаграждения депозитария, регистратора, организатора торговли, клиринговой организации. Размер брокерского и депозитарного вознаграждения Банка, а также порядок возмещения понесенных Банком расходов, связанных с заключением сделок и расчетами по ним, в том числе по расчетам с организаторами торгов, расчетными депозитариями, клиринговыми организациями, и другие расходы, указаны в приложениях № 2 к Договору о брокерском обслуживании и Депозитарному договору, раскрытых Банком на официальном сайте в сети «Интернет». 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 Клиента своему инвестиционному профилю.

3.5. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная Инвестиционным советником, действует в течение 24 часов с момента ее предоставления Клиенту (если в самой рекомендации не указано иное).

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 является 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. 3.8 Соглашения, 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.

3.10. Особенности оказания услуг по Соглашению в рамках тарифного плана «ПБ для внешних счетов»

3.10.1. Индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту, обслуживание которого осуществляется Банком по тарифному плану «ПБ для внешних счетов», предоставляются Инвестиционным советником по запросу Клиента, составленному в письменной форме, на основе анализа Портфеля Клиента, сформированного у других брокеров (в том числе иностранных), сведения о составе и структуре которого должны предоставляться Клиентом Инвестиционному советнику одновременно при направлении письменного запроса на получение рекомендации. Направляемая в Банк информация о составе и структуре Портфеля Клиента должна содержать следующие сведения: идентификационные признаки, позволяющие однозначно определить финансовые инструменты, учитывающиеся в Портфеле Клиента, и их количество. Банк не проверяет достоверность информации, предоставленной Клиентом по финансовым инструментам, включенным в состав Портфеля Клиента. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность данной информации.

3.10.2. Клиент направляет в Банк письменный запрос на предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации вместе с информацией о составе и структуре Портфеля Клиента в электронном виде посредством электронной почты с адреса Клиента, указанного в Анкете, на адрес уполномоченного сотрудника Инвестиционного советника, зарегистрированного в доменной области @ sinara.ru или @sinara-finance.ru.

3.10.3. Банк в рамках тарифного плана «ПБ для внешних счетов» вправе инициировать направление Клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации и в случае заинтересованности Клиента в ее получении он должен направить в Банк запрос на предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации в соответствии с пп. 3.10.1. – 3.10.2. Соглашения.

3.10.4. Подготовка индивидуальной инвестиционной рекомендации осуществляется Инвестиционным советником в срок, не превышающий 24 (Двадцати четырех) часов с момента получения запроса от Клиента вместе со всеми необходимыми сведениями о составе и структуре Портфеля Клиента. Индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставляется Клиенту в течение указанного в настоящем пункте срока в форме электронного документа путем ее размещения в Личном кабинете/Мобильном личном кабинете Клиента. Если запрос на предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации поступил в день, не являющийся рабочим днем Инвестиционного советника, или в рабочий день после 19:00 по московскому времени, такой запрос считается полученным Инвестиционным советником в 10 (Десять) утра следующего рабочего дня.

3.10.5. Банк вправе не предоставлять индивидуальную инвестиционную рекомендацию Клиенту на основании его запроса, в случае если в результате анализа предоставленной Клиентом информации о составе и структуре Портфеля Клиента, по мнению Инвестиционного советника, не требуется совершение сделок с финансовыми инструментами, направленных на изменение состава и структуры Портфеля Клиента (реболансировку Портфеля Клиента), о чем Банк в письменном виде сообщает Клиенту путем направления соответствующего сообщения на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете.

3.10.6. Если в состав Портфеля Клиента, сведения о котором были предоставлены Инвестиционному советнику, входят финансовые инструменты, анализ инвестиционной привлекательности которых затруднен по различным причинам, к которым, в частности, но не исключительно, относятся: отсутствие доступной достоверной публичной информации по такому финансовому инструменту; отсутствие достаточных данных для оценки (определения) стоимости финансового инструмента; установление в Банке внутренних запретов по предоставлению услуг инвестиционного консультирования в отношении таких финансовых инструментов; наличия конфликта интересов и т.п., то Инвестиционных советник вправе при предоставлении рекомендаций использовать данные о составе и структуре Портфеля Клиента без учета таких финансовых инструментов, в том числе Инвестиционный советник вправе не включать такие финансовые активы в перечень рекомендаций и не давать по ним рекомендации.

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. Вознаграждение за оказание услуг, предусмотренных настоящим Соглашением, начисляется и

списывается с Брокерского счета Клиента каждый рабочий день за предыдущий календарный день (календарные дни).

4.4. Клиент обязуется оплачивать Банку услуги, предусмотренные настоящим Соглашением, в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом и Приложением № 2 к Договору. В случае неуплаты вознаграждения, оказание услуг по настоящему Соглашению может быть приостановлено Банком до момента полной оплаты Клиентом вознаграждения.

4.5. 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 Клиентам об этом за 10 (Десять) календарных 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», «ПБ PRO» и «ПБ для внешних счетов». Настоящее Соглашение считается расторгнутым с даты вступления в силу изменений в тарифный план, выбранный Клиентом.

Приложение № 1
к Соглашению об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты

Извещение об акцепте оферты о заключении договора

Уважаемый (ая) _____!

ПАО Банк Синара извещает Вас о своем согласии заключить с Вами Соглашение об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты (Приложение № 7 к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ПАО Банк Синара) и осуществлять оказание услуг по Договору в рамках Тарифного плана: _____.

С уважением,
[Должность, ФИО]
_____
МП