

Действуют с 01.04.2023



Газпромбанк Private Banking

## Условия оказания услуги персонального финансового консультирования физическим лицам – клиентам Банка ГПБ (АО) сегментов «VIP» и «Private Banking»

### 1. Общие положения

1.1. Банк оказывает Услугу ПФК физическим лицам – клиентам Банка сегментов «VIP» и «Private Banking» (совместно упоминаемые – Стороны), подписавшим Заявление об акцепте.

1.2. Настоящие Условия ПФК распространяются также на Клиентов, ранее заключивших с Банком договор об оказании Услуги ПФК (в соответствии с «Условиями предоставления физическим лицам – клиентам Банка ГПБ (АО) сегментов «VIP» и «Private Banking» услуги персонального финансового консультирования») и/или договор о предоставлении услуги информирования о ФИ (в соответствии с «Условиями предоставления физическим лицам – клиентам Банка ГПБ (АО) сегментов «VIP» и «Private Banking» услуги информирования о финансовых инструментах»).

1.3. С даты введения в действие настоящих Условий ПФК положения договоров, указанных в п. 1.2 настоящих Условий ПФК, считаются изложенными в редакции настоящих Условий ПФК.

1.4. При отсутствии у Клиента ранее заключенного с Банком договора об оказании Услуги ПФК настоящие Условия ПФК в части предоставления Клиенту Сервиса ИК (в рамках Услуги ПФК) применяются после проведения процедуры инвестиционного профилирования и присвоения Клиенту ИП в порядке, установленном настоящими Условиями ПФК.

1.5. Перечень терминов и определений:

**Анкета** – анкета инвестиционного профилирования – документ (опросный лист), содержащий сведения, предоставленные Клиентом для определения ИП, согласие Клиента с определенным ему ИП и другую информацию, которая в соответствии с пунктом 1.5 Указания 5014-У должна содержаться в документе об определенном ИП Клиента, и составленный по форме, утверждаемой распорядительным документом Банка.

**Базовый стандарт** – «Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке», утвержден Банком России (протокол от 21.11.2019 № КФНП-40).

**Банк** – «Газпромбанк» (Акционерное общество), Банк ГПБ (АО).

**БО** – брокерское обслуживание.

**Брокерский счет** – лицевой счет, открытый в Банке с целью учета денежных средств Клиента, а также расчетов по заключенным в интересах Клиента сделкам и по иным обязательствам, возникающим из договора о БО и инвестиционном консультировании. Порядок осуществления операций по Брокерскому счету определяется Условиями БО, размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет.

**Брокерский тариф «Private Banking»** – специализированный брокерский тариф, доступный исключительно Клиентам, характеризующийся инвестиционной экспертизой уполномоченного работника Банка.

**ДД** – депозитарный договор.

**ДДУ** – договор доверительного управления, заключенный с управляющей компанией (Акционерное общество «ААА Управление капиталом»).

**Депозитарий** – Банк, в котором функции Депозитария выполняют самостоятельные структурные подразделения головного офиса Банка, к исключительным функциям работников которых относится осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

**Дисклеймер** – указание о том, что предоставляемая информация не является ИИР, составляется в соответствии с рекомендациями Базового стандарта и включается в текст информации, предоставляемой Клиенту.

**Доверенность** – письменное уполномочие, оформленное в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и выдаваемое одним лицом другому лицу или другим лицам для представительства перед третьими лицами, в том числе перед банками.

**Договор** – договор об оказании Услуги ПФК, являющийся договором присоединения, неотъемлемыми частями которого являются Условия ПФК и Заявление об акцепте; заключается между Банком и Клиентом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации посредством акцепта Условий ПФК.

**Заявление об акцепте** – заявление об акцепте Условий ПФК, составленное по форме приложения № 1 к Условиям ПФК.

**ИК** – инвестиционное консультирование.

**Инвестиционный профиль Клиента (ИП)** – результат анализа Банком (УС) совокупности информации, предоставленной Клиентом в Анкете, в связи с предоставлением Сервиса ИК в рамках Услуги ПФК.

**Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР)** – адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании Договора информация, отвечающая одновременно следующим признакам:

- информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или не совершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению Объектов Сервиса ИК в рамках Услуги ПФК;

- информация сопровождается указанием на то, что она является ИИР, а также, что ИИР соответствует ИП Клиента;

- информация содержит определенную или определяемую цену сделки с Объектами Сервиса ИК, и/или определенное или определяемое количество Объекта Сервиса ИК, и/или не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является ИИР.

Форма ИИР, содержание которой соответствует рекомендациям Базового стандарта, утверждается распоряжением Банка.

**Клиент** – физическое лицо, принятое на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, в соответствии с установленными в Банке процедурами в качестве клиента сегмента «VIP» и «Private Banking», обратившееся в Банк для заключения Договора / заключившее с Банком Договор.

**Ключ простой электронной подписи (Ключ ПЭП)** – сочетание трех элементов: (1) адреса Почтового ящика УС, с которого УС отправляет Клиенту ИИР / Анкету, (2) Логина и (3) Пароля УС.

**Логин** – уникальная последовательность буквенно-цифровых символов, сформированная и присвоенная УС Банка и идентифицирующая его при отправке ИИР / Анкеты Клиенту.

**Накопленный купонный доход (НКД)** – это часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты предшествующего купонного дохода до даты передачи ценной бумаги.

**Объекты Сервиса ИК** – ФИ, входящие в Перечень.

**Объекты Сервиса ФК** – ценные бумаги (ФИ), находящиеся на счетах для учета ценных бумаг в Депозитарии (либо в сторонней депозитарии – в рамках реализации полномочий Банка, являющегося попечителем, по распоряжению ценными бумагами и осуществлению прав по ценным бумагам на основании соответствующего договора), а также иные финансовые услуги и/или продукты, денежные средства (в том числе в иностранной валюте).

**Организатор торговли** – российская или иностранная фондовая биржа и/или иной организатор торговли на рынке ценных бумаг.

**Основной счет** – банковский (текущий) счет Клиента, открытый в Банке по месту обслуживания Клиента и указанный Клиентом в Заявлении об акцепте в качестве счета для списания комиссионного вознаграждения за оказанную Услугу ПФК.

**Оценка Портфеля** – процедура, осуществляемая Банком, и направленная на выявление потенциального соответствия / несоответствия Портфеля Клиента его ИП, в том числе потенциального увеличения такого соответствия / несоответствия в результате исполнения данной Клиенту ИИР.

Оценка Портфеля осуществляется Банком только:

- в дату выдачи ИИР;
- в течение года с даты заключения Договора (в случае отсутствия ИИР) или даты последней Оценки Портфеля – не позднее даты истечения года от даты наиболее позднего из указанных событий.

В случае если в результате Оценки Портфеля Банк выявляет несоответствие Портфеля Клиента его ИП, то Банк должен предоставить Клиенту ИИР, направленную на устранение указанного несоответствия.

**Оценочная цена** – денежная оценка стоимости ценной бумаги, сложившаяся на торгах Организатора торговли на определенную дату, равная цене закрытия, которая определяется Организатором торговли на момент окончания основной торговой сессии, а при ее отсутствии определяется в соответствии с требованиями, изложенными в приложении № 5 к Условиям ПФК.

**Пароль** – известная только УС последовательность буквенно-цифровых символов, соответствующих Логину, и многократно используемая УС для доступа в Почтовый ящик УС для отправки ИИР или Анкеты.

**Перечень** – перечень ФИ – совокупность ФИ, разрешенных для реализации Клиентам.

**Подтверждение подлинности ПЭП** – положительный результат проверки Клиентом адреса Почтового ящика УС на соответствие адресу, с которого была отправлена Анкета и/или ИИР.

**Портфель Клиента** – совокупность Продуктов Клиента (в том числе не входящих в Перечень), а также обязательства из сделок с ФИ и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательства из договоров, являющихся производными ФИ, и задолженности перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

**Почтовый ящик Клиента** – адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в Договоре (Заявлении об акцепте).

**Почтовый ящик УС** – адрес электронной почты УС, указанный в Заявлении об акцепте.

**Предоставление ИИР** – составление ИИР Банком (УС). Не является Предоставлением ИИР осуществление функций, которые ограничиваются сбором и передачей информации, в том числе запрашиваемой в целях определения ИП.

**Представитель (доверенное лицо)** – физическое лицо, действующее от имени Клиента на основании Доверенности, не являющееся работником Банка.

**Продукт** – совокупность Объектов Сервиса ИК и Сервиса ФК.

**Простая электронная подпись (ПЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, соответствующая признакам и требованиям, предъявляемым к ПЭП Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и подтверждающая факт формирования электронной подписи определенным лицом.

**ПФК** – персональное финансовое консультирование.

**Сервис ИК** – сервис инвестиционного консультирования в составе Услуги ПФК, предусматривающий консультирование Клиентов в отношении ФИ, сделок с ними и/или заключения договоров, являющихся производными ФИ, посредством выдачи ИИР Клиентам.

**Сервис ФК** – сервис финансового консультирования в составе Услуги ПФК, предусматривающий информирование Клиентов в отношении финансовых услуг и/или

продуктов, посредством предоставления Клиентам справочной, аналитической и маркетинговой информации в рамках заключенного с Банком договора о БО / ДДУ / ДД.

**Счет депо** – объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах Депозитария, предназначенная для учета прав на ценные бумаги Клиента.

**ТБ** – телефонный банкинг.

**Указание 5014-У** – Указание Банка России от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию».

**Уполномоченный сотрудник (УС)** – работник Банка, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Банком России, выполняющий должностные обязанности в рамках оказания Услуги ПФК.

**Условия БО** – «Условия предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования», утвержденные распорядительным документом Банка.

**Условия ТБ** – «Условия оказания услуги «Телефонный банкинг» физическим лицам – клиентам Банка ГПБ (АО) сегментов «VIP» и «Private Banking», утвержденные распорядительным документом Банка.

**Услуга ПФК** – услуга персонального финансового консультирования, предусматривающая сервисное обслуживание Клиентов в части предоставления инвестиционного (Сервис ИК) и/или финансового (Сервис ФК) консультирования.

**Услуга ТБ** – услуга «Телефонный банкинг» - сервис по приему и подтверждению по телефону поручений / документов Клиентов, в том числе связанных с оказанием Услуги ПФК, в порядке, установленном Условиями ТБ.

**Финансовый инструмент (ФИ)** – ценные бумаги (ФИ) или признаваемые такими в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иные ФИ, доступные Клиентам, которые предлагаются в Банке, на платформе управляющей компании (Акционерное общество «ААА Управление капиталом»), а также на платформах дочерних компаний Банка.

**ФК** – финансовое консультирование.

**Цена приобретения** – цена сделки покупки ФИ.

**Электронный документ (ЭД)** – документ, отправленный Банком с Почтового ящика УС на Почтовый ящик Клиента, в котором информация представлена в электронной форме и подписана ПЭП.

## 2. Основные положения Договора

2.1. Заключение Договора и предоставление Услуги ПФК

2.1.1. Банк заключает Договор при личном обращении Клиента в Банк или посредством Услуги ТБ<sup>1</sup> (п. 2.2 настоящих Условий ПФК) после идентификации / установления личности Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и при представлении Клиентом Заявления об акцепте.

2.1.2. Договор считается заключенным с даты приема Банком Заявления об акцепте. Банк информирует Клиента о заключении Договора посредством передачи Клиенту Заявления об акцепте с отметкой Банка о его приеме способом, указанным Клиентом в Заявлении об акцепте.

2.1.3. Банк в соответствии с Договором предоставляет Клиенту:

2.1.3.1. Сервис ИК – посредством выдачи Клиенту ИИР согласно п. 2.3.4 настоящих Условий ПФК в соответствии с присвоенным Клиенту ИП, который определяется Банком на основании Анкеты.

Сервис ИК предоставляется в отношении ФИ, входящих в Перечень. Банк предоставляет Клиенту Перечень при заключении Договора или по запросу Клиента. В рамках Сервиса ИК Банк может предоставить ИИР, направленную на ликвидацию или сокращение позиции по ФИ, не входящему в Перечень.

<sup>1</sup> Применяется с даты технической реализации в Банке возможности заключения Договора посредством Услуги ТБ.

2.1.3.2. Сервис ФК – посредством передачи Клиенту информации, являющейся предметом Сервиса ФК, способом, указанным Клиентом в Заявлении об акцепте.

2.1.4. Услуга ПФК считается оказанной Банком в дату выдачи Клиенту ИИР (в рамках Сервиса ИК) и/или передачи Клиенту информации (в рамках Сервиса ФК), при отсутствии в Банке письменного заявления Клиента об отказе от Услуги ПФК (до момента уплаты вознаграждения Банку).

## **2.2. Обслуживание Клиентов посредством Услуги ТБ**

2.2.1. Банк вправе заключить Договор с Клиентом посредством Услуги ТБ<sup>2</sup>, а также осуществлять иные операции, предусмотренные Договором (Условиями ПФК): подтверждение ИП Клиента / прием от Клиента заявлений, указанных в Договоре.

2.2.2. Банк осуществляет обслуживание Клиента в рамках Услуги ПФК посредством Услуги ТБ только при наличии подключения Клиента к Услуге ТБ и соответствующих положений в Условиях ТБ о возможности заключения Договора / подтверждения ИП Клиента / приема заявлений в рамках Услуги ТБ.

2.2.3. Договор / Анкета / заявления, представленные Клиентом и принятые Банком посредством Услуги ТБ, считаются подписанными аналогом собственноручной подписи Клиента (кодом подтверждения<sup>3</sup>) согласно Условиям ТБ с проставлением в Заявлении об акцепте / Анкете / заявлениях в месте для подписи Клиента штампа (отметки) «Услуга Телефонный банкинг» и имеют юридическую силу документов, составленных на бумажном носителе.

Подписание посредством Услуги ТБ Договора / Анкеты / заявлений, предусмотренных настоящими Условиями ПФК, означает соблюдение письменной формы сделки согласно статье 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2.4. Банк осуществляет информирование Клиента о заключении Договора / подтверждении ИП Клиента / приеме заявлений, предусмотренных настоящими Условиями ПФК, посредством Услуги ТБ путем предоставления Клиенту Заявления об акцепте / Анкеты / иных заявлений с отметками Банка о приеме и штампом (отметкой) «Услуга Телефонный банкинг» (в месте для подписи Клиента) способом, указанным Клиентом в Заявлении об акцепте.

## **2.3. Предоставление ИИР**

2.3.1. Банк в течение срока действия Договора предоставляет Клиенту ИИР, в том числе по запросу Клиента.

2.3.2. Банк в целях Предоставления ИИР осуществляет Оценку Портфеля Клиента, в том числе в целях получения объективной информации об ИП Клиента принимает во внимание сведения о Портфеле Клиента, имеющиеся у Банка, а также полученные Банком от Клиента<sup>4</sup>. Банк не проверяет достоверность и полноту предоставленной Клиентом информации, в том числе сведений для определения ИП Клиента / Портфеля Клиента.

2.3.3. Клиент предоставляет Банку сведения о его Портфеле в прочих финансово-кредитных организациях<sup>5</sup> в форме документа на бумажном носителе / в электронной форме, в том числе в виде отчета, выписки либо любого другого аналогичного документа, свидетельствующего о наличии у Клиента продуктов и подтверждающего его права на такие продукты. В случае непредоставления Клиентом Банку указанных сведений в течение 90 дней с даты последней передачи информации Банк при Предоставлении ИИР<sup>6</sup> перестает учитывать продукты в иных финансово-кредитных организациях.

2.3.4. Банк (УС) выдает Клиенту ИИР в одной из следующих форм:

2.3.4.1. В форме документа на бумажном носителе, имеющего наименование «Индивидуальная инвестиционная рекомендация», подписанного УС.

<sup>2</sup> Применяется с даты технической реализации в Банке возможности заключения Договора и совершения иных предусмотренных Договором операций посредством Услуги ТБ.

<sup>3</sup> В значении термина «Код подтверждения», определенного Условиями ТБ.

<sup>4</sup> Применяется с даты технической реализации.

<sup>5</sup> Сведения о Портфеле Клиента в других финансово-кредитных организациях не влияют на стоимость Услуги ПФК и не используются Банком при расчете комиссионного вознаграждения за Услугу ПФК в соответствии с п. 3.3 настоящих Условий ПФК.

<sup>6</sup> Применяется с даты технической реализации.

2.3.4.2. В форме ЭД, содержащего реквизит, указывающий на наименование документа – «Индивидуальная инвестиционная рекомендация», подписанного ПЭП УС и отправленного с Почтового ящика УС на Почтовый ящик Клиента.

ИИР, направляемая Клиенту в форме ЭД, подписанного ПЭП УС, имеет юридическую силу документа, составленного на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью УС. Стороны признают, что использование ПЭП при осуществлении электронного документооборота достаточно для подтверждения авторства и подлинности ИИР, отправленной в виде ЭД.

2.3.5. Банк (УС) по запросу Клиента разъясняет и комментирует характер отраженной информации и потенциальные последствия следования данной ИИР.

2.3.6. Срок действия ИИР начинается с даты и времени выдачи ИИР Клиенту и прекращается по истечении дня, в котором выдана ИИР, если иной срок действия не предусмотрен в ИИР. Срок действия ИИР также прекращается в момент отзыва ИИР Банком с письменным уведомлением Клиента об этом<sup>7</sup>; в случае прекращения Договора / изменения ИП или Портфеля Клиента.

2.3.7. Банк уведомляет Клиента о наличии у Банка конфликта интересов при оказании Услуги ПФК и о рисках, связанных с включенными в ИИР ценными бумагами или производными ФИ, посредством включения соответствующей информации в Дисклеймер (с указанием ссылки на сайт Банка в информационной сети Интернет, на котором размещена указанная информация).

2.3.8. Банк информирует Клиента о том, что при исполнении ИИР Клиент будет нести расходы на выплату вознаграждений Банку как брокеру, Банку как управляющему, Депозитарию, регистратору, Организатору торговли, клиринговой организации.

#### 2.4. Информирование Клиентов

2.4.1. Банк предоставляет Клиенту в рамках Сервиса ФК:

- информацию о видах и типах ФИ;
- актуальную биржевую информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в динамике котировок, индексов, финансовых новостях, статистике, объемах торгов и т.д.;
- индивидуальные информационно-аналитические данные о состоянии приобретенных Клиентами ФИ;
- информацию о способах участия в корпоративных событиях эмитентов ФИ, в том числе детальный анализ информации, консультации / разъяснения в отношении предстоящих корпоративных действий;
- сведения о предстоящих купонных и дивидендных выплатах и прочих корпоративных событиях;
- официальную отчетность, предусмотренную договором о БО / ДДУ;
- разъяснения экономических и правовых последствий финансовых решений Клиента;
- иную информацию, относящуюся к предмету Сервиса ФК.

2.4.2. Банк информирует Клиента посредством Дисклеймера о том, что предоставляемая в рамках Сервиса ФК информация не является ИИР.

2.4.3. Банк предоставляет Клиенту информацию, являющуюся предметом Сервиса ФК, в формате и с периодичностью, которые обсуждаются с Клиентом при заключении Договора, способом, указанным Клиентом в Заявлении об акцепте.

### 3. Уплата комиссионного вознаграждения

3.1. Клиент уплачивает Банку за оказание Услуги ПФК комиссионное вознаграждение в размере, установленном Договором (п. 3.2) или Брокерским тарифом «Private Banking» (в зависимости от вида уплачиваемого вознаграждения, указанного Клиентом в Заявлении об акцепте).

Минимальный размер ежегодного комиссионного вознаграждения за оказание Услуги ПФК составляет 800 рублей. Начисление и списание минимального размера комиссионного вознаграждения осуществляется не позднее 10 рабочего дня календарного года, следующего за

<sup>7</sup> Уведомление направляется Клиенту в форме и порядке, в которых Клиенту была ранее выдана отзываемая ИИР.

отчетным, в порядке, указанном в п. 3.4–3.6 настоящих Условий ПФК, но не ранее чем через 3 месяца с даты подписания Договора.

3.2. Размер комиссионного вознаграждения за Услугу ПФК в соответствии с Договором составляет:

- для Клиентов, заключивших договор на оказание услуги в соответствии с настоящими Условиями ПФК, – 1,0% годовых от стоимости Объектов Сервиса ФК, которые находятся на счетах по учету ценных бумаг Клиента в Депозитарии, за отчетный период;

- для Клиентов, заключивших с Банком договор об оказании Услуги ПФК (в соответствии с «Условиями предоставления физическим лицам – клиентам Банка ГПБ (АО) сегментов «VIP» и «Private Banking» услуги персонального финансового консультирования») и/или договор о предоставлении услуги информирования о ФИ (в соответствии с «Условиями предоставления физическим лицам – клиентам Банка ГПБ (АО) сегментов «VIP» и «Private Banking» услуги информирования о финансовых инструментах») до вступления в силу Условий ПФК, – 0,5% годовых от стоимости Объектов Сервиса ФК, которые находятся на счетах по учету ценных бумаг Клиента в Депозитарии, за отчетный период.

3.3. Банк в целях расчета комиссионного вознаграждения ежедневно осуществляет оценку Объектов Сервиса ФК в соответствии с требованиями, изложенными в приложении № 5 к Условиям ПФК.

3.3.1. Стоимость Объектов Сервиса ФК рассчитывается как сумма Оценочных стоимостей Объектов Сервиса ФК, определенных в соответствии с приложением № 5 к Условиям ПФК, по состоянию на каждый календарный день отчетного периода (календарного квартала), деленная на количество календарных дней в отчетном периоде. Исключение составляют Объекты Сервиса ФК, при оценке которых в периоды, указанные в пунктах 3.3.1<sup>1</sup>, 3.3.1<sup>2</sup>, значение Оценочных стоимостей принимается равным нулю.

Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, стоимость ценной бумаги определяется как Оценочная стоимость ценной бумаги, умноженная на курс иностранной валюты, установленный Банком России на день оценки, и на количество ценных бумаг, учитываемых на счете депо Клиента в Депозитарии по состоянию на конец предыдущего дня.

3.3.1<sup>1</sup>. Для целей расчета вознаграждения за IV квартал 2022 года оценка Объектов Сервиса ФК, номинированных в иностранной валюте, за исключением Объектов Сервиса ФК, список которых размещен в месте обслуживания Клиента в Банке и на сайте Банка в информационной сети Интернет<sup>8</sup>, не осуществляется в период с 01 октября 2022 года по 31 декабря 2022 года включительно.

3.3.1<sup>2</sup>. Для целей расчета вознаграждения за I квартал 2023 года оценка Объектов Сервиса ФК, номинированных в иностранной валюте, за исключением Объектов Сервиса ФК, список которых размещен в месте обслуживания Клиента в Банке и на сайте Банка в информационной сети Интернет<sup>8</sup>, не осуществляется в период с 01 января 2023 года по 31 марта 2023 года включительно.

3.3.2. При наличии запроса Клиента об исключении ФИ из Объектов Сервиса ФК соответствующее решение Банка вступает в силу не позднее 10 рабочих дней с даты приема Банком заявления Клиента с наименованием ФИ, подлежащих исключению из Объектов Сервиса ФК.

3.4. Банк взимает вознаграждение в российских рублях посредством списания с Основного счета не позднее 10 рабочего дня календарного квартала, следующего за отчетным, в порядке, указанном в п. 3.5–3.6 настоящих Условий ПФК.

3.5. Настоящим Клиент на весь период действия Договора дает согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет Банку безусловное право списывать с Основного счета вознаграждение за Услугу ПФК не позднее 10 рабочего дня календарного квартала, следующего за отчетным, без его дополнительного распоряжения и на основании расчетных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

<sup>8</sup> <https://www.gazprombank.ru/private/spisok-fk.pdf>

3.6. При недостаточности средств на Основном счете в дату списания вознаграждения настоящим Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет Банку безусловное право списывать сумму вознаграждения с других счетов Клиента в российских рублях (а при недостаточности средств на счетах Клиента в российских рублях – со счетов Клиента в долларах США / евро / швейцарских франках / английских фунтах стерлингов / иных иностранных валютах по курсу Банка России на дату конвертации минус 1%), открытых в Банке, в следующей очередности (по типу счетов):

- с банковских (текущих) счетов;
- со счетов банковских вкладов «До востребования»;
- со счетов срочных банковских вкладов, частичное снятие денежных средств с которых не влечет изменения процентной ставки по вкладу, при этом перечисление Банком денежных средств со счета срочного вклада осуществляется в таком размере, чтобы сумма остатка денежных средств на счете, после перечисления Банком денежных средств в соответствии с настоящим пунктом, была не менее суммы неснижаемого остатка по вкладу, что не повлечет за собой досрочное расторжение договора банковского вклада;
- со счетов банковских карт в пределах доступного остатка собственных средств Клиента.

#### **4. Права и обязанности Сторон**

4.1. Клиент обязан:

4.1.1. Уплачивать Банку вознаграждение за оказание Услуги ПФК в соответствии с разделом 3 настоящих Условий ПФК.

4.1.2. Самостоятельно оценивать экономические риски и выгоды от Услуги ПФК, налоговые, юридические, бухгалтерские последствия заключения сделки с использованием информации, полученной от Банка в рамках оказания Услуги ПФК, свою готовность и возможность принять такие риски, прежде чем воспользоваться результатом Услуги ПФК.

4.1.3. Представлять в Банк документ, удостоверяющий личность, иные документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации для идентификации и установления сведений о Клиенте (Представителе), а также документы, необходимые Банку для оказания Услуги ПФК.

4.1.4. Предоставить в Банк информацию о получении ИИР в рамках другого договора в Банке.

4.1.5. Уведомлять Банк в 30-дневный срок об изменении своих идентификационных и иных сведений по форме приложения № 3 к Условиям ПФК, а также данных, которые влияют на оценку ИП (согласно данным, указанным в Анкете).

4.1.6. Уведомить Банк не позднее дня, следующего за днем совершения следующих действий / получения информации / принятия судом соответствующего определения / решения:

4.1.6.1. О своем намерении подать (подаче) или наличии информации о подаче в отношении себя заявления о признании банкротом.

4.1.6.2. О вынесении в отношении себя судом определений о признании обоснованным указанного заявления и введении реструктуризации долгов Клиента, о признании необоснованным указанного заявления и об оставлении его без рассмотрения, о признании необоснованным указанного заявления и прекращении производства по делу о банкротстве Клиента, а также о принятии судом решения о признании Клиента банкротом и введении реализации имущества.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Предоставить Представителю полномочия по заключению Договора, получению Услуги ПФК, а также совершению от своего имени действий согласно настоящим Условиям ПФК. Полномочия Представителя подтверждаются нотариально удостоверенной доверенностью.

4.2.2. Представлять документы (отчет, выписку либо любой другой аналогичный документ), свидетельствующие о наличии у Клиента Продуктов в иных финансово-кредитных организациях при потребности учета таких Продуктов Банком при Предоставлении ИИР.

- 4.2.3. Расторгнуть настоящий Договор в соответствии с п. 6.2 Условий ПФК.
- 4.3. Банк обязан:
  - 4.3.1. Соблюдать конфиденциальность сведений о Клиенте, его счетах, активах и операциях.
  - 4.3.2. Оказывать Клиенту в рамках Услуги ПФК согласно Договору Сервис ИК (в соответствии с ИП) и Сервис ФК.
  - 4.3.3. Обеспечить конфиденциальность Ключей ПЭП УС и хранение их в недоступном для третьих лиц месте.
  - 4.3.4. Уведомлять Клиента о рисках (финансовых, судебных и т. д.), конфликте интересов, расходах и т.д. в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
  - 4.3.5. Не предоставлять ИИР в случае отказа Клиента от ИП.
  - 4.3.6. Определять повторно ИП Клиента в случае получения уведомления Клиента об изменении сведений, которые влияют на оценку ИП (п. 4.1.5 настоящих Условий ПФК).
  - 4.3.7. Предоставлять Клиенту информацию в отношении ранее выданной ИИР в течение 10 рабочих дней со дня получения от Клиента соответствующего запроса, направленного в Банк в рамках сроков, предусмотренных законодательством Российской Федерации для хранения документов и информации в Банке.
  - 4.3.8. Хранить сведения и документы, образующиеся в рамках выполнения настоящего Договора, в течение срока действия Договора и не менее 5 лет с даты его прекращения.
- 4.4. Банк имеет право:
  - 4.4.1. Требовать от Клиента уплаты вознаграждения за оказание Услуги ПФК.
  - 4.4.2. Требовать и получать от Клиента документы и информацию, которые установлены законодательством Российской Федерации, Банком либо необходимы Банку для оказания Услуги ПФК.
  - 4.4.3. Осуществлять проверку доверенности в целях подтверждения полномочий Представителя Клиента в порядке и сроки, установленные Банком.

## **5. Ответственность Сторон**

- 5.1. Банк не несет ответственности за последствия использования Клиентом информации, полученной от Банка при оказании Услуги ПФК.
- 5.2. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе ИИР, предоставляемых Банком либо его работниками при оказании Услуги ПФК.
- 5.3. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту вследствие Предоставления ИИР, основанной на предоставленной Клиентом недостоверной информации, неисполнения Клиентом ИИР, сформированной по результатам Оценки Портфеля Клиента и направленной на исправление несоответствия Портфеля Клиента присвоенному ИП Клиента, а также при самостоятельных действиях Клиента без учета выданной ИИР.
- 5.4. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случае, если Клиент совершил сделки с ФИ на основании выданной ИИР, с отступлением от условий, указанных в ИИР, в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в настоящих Условьях ПФК / ИИР, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

## **6. Срок действия Договора**

- 6.1. Договор прекращает действие в следующих случаях:
  - 6.1.1. В случае аннулирования лицензии Банка на осуществление брокерской деятельности – с даты аннулирования данной лицензии.
  - 6.1.2. В случае исключения сведений о Банке как об инвестиционном советнике из единого реестра инвестиционных советников – с даты исключения из реестра.
  - 6.1.3. В случае получения достоверной информации о смерти Клиента или признании его безвестно отсутствующим - с даты получения Банком указанной информации.

6.1.4. В случае вынесения в отношении Клиента судом определения о признании обоснованным заявления о признании Клиента банкротом и введения процедуры реструктуризации долгов Клиента – с даты получения Банком указанной информации.

6.1.5. В случае принятия судом решения о признании Клиента банкротом и введения в отношении Клиента процедуры реализации имущества – с даты получения Банком указанной информации.

6.1.6. В случае закрытия Брокерского счета по инициативе Клиента или соглашению Сторон – с даты закрытия Брокерского счета (в этом случае оформление Клиентом Заявления об отказе не требуется).

6.1.7. В случае перевода Клиента в рамках договора о БО и инвестиционном консультировании, заключенного с Клиентом, в другое место обслуживания (связанное с обслуживанием розничных клиентов Банка) – с даты такого перевода (в этом случае оформление Клиентом Заявления об отказе не требуется).

6.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 15 рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

6.2.1. Расторжение Договора по инициативе Клиента осуществляется при представлении в Банк подписанного Клиентом Заявления об отказе от Услуги ПФК (в 2 экземплярах) по форме приложения № 4 к Условиям ПФК. 1 экземпляр данного заявления с отметкой Банка передается Клиенту.

6.2.2. Договор прекращает свое действие только после исполнения Клиентом своих обязательств, возникших из Договора, по уплате вознаграждения Банку.

6.3. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон.

## **7. Порядок разрешения споров**

Банк и Клиент обязуются соблюдать претензионный порядок разрешения споров, установленный настоящими Условиями ПФК:

7.1. При возникновении разногласий между Сторонами по поводу электронного документооборота Сторона-инициатор обязана не позднее 3 рабочих дней с даты направления спорной ИИР подготовить и направить другой Стороне претензию в письменной форме с подробным изложением обстоятельств происшедшего и предложением создать комиссию для рассмотрения спора.

7.2. Стороны отказываются от предъявления взаимных претензий, связанных с выявлением спорной ситуации при осуществлении электронного документооборота в более поздние сроки, чем установлено настоящим пунктом.

7.3. Дата заседания комиссии устанавливается не позднее чем на 5 рабочий день с даты получения другой Стороной претензии. Заседание комиссии проходит в помещении Банка.

7.4. Банк уведомляет Клиента о дате заседания комиссии посредством направления информационного письма в адрес Клиента, указанного в Заявлении об акцепте. Банк вправе использовать иные способы уведомления с использованием дополнительных видов связи, указанных Клиентом в Заявлении об акцепте.

7.5. В состав комиссии должны входить представители обеих Сторон. При необходимости с письменного согласия обеих Сторон в состав комиссии могут быть дополнительно включены независимые эксперты и/или специалисты по конкретным вопросам рассматриваемого объекта экспертизы. Полномочия членов комиссии – представителей сторонних организаций подтверждаются доверенностями, выданными их организациями в установленном порядке. Состав комиссии согласовывается Сторонами и утверждается двусторонним актом.

7.6. Комиссия в 2-недельный срок проводит разбор конфликтной ситуации и по итогам работы составляет акт, в котором в обязательном порядке указываются:

7.6.1. Установленные обстоятельства.

- 7.6.2. Действия членов комиссии.
- 7.6.3. Выводы о решении спора в пользу одной из Сторон.
- 7.6.4. Основания для формирования выводов о решении спора в пользу одной из Сторон.

7.7. Стороны согласны, что в случае привлечения к работе в комиссии независимых экспертов их услуги оплачивает Сторона, претензии к которой были признаны комиссией обоснованными, а в случае признания претензии необоснованной – Сторона, направившая претензию.

7.8. Стороны должны способствовать работе комиссии и не должны отказываться от предоставления запрашиваемых комиссией документов и материалов.

7.9. Порядок разрешения конфликта в случае если Клиент утверждает, что переданный Банком ЭД им не получен, Банк утверждает обратное:

7.9.1. Банк проверяет наличие спорного ЭД в базе отправленных УС документов, наличие адреса Почтового ящика Клиента в списке получателей и предъявляет копию оспариваемого ЭД и адреса Почтового ящика Клиента в качестве получателя. В этом случае конфликт решается в пользу Банка. В случае отказа Банка предоставить копию спорного ЭД конфликт решается в пользу Клиента.

7.9.2. Если в результате проверки ЭД в базе отправленных документов отсутствует и/или адрес Почтового ящика Клиента в списке получателей отсутствует, конфликт решается в пользу Клиента.

7.10. Порядок разрешения конфликта если Клиент утверждает, что Клиент получил от Банка ЭД, Банк утверждает, что ЭД не направлял.

Банк проверяет наличие спорного ЭД в базе отправленных УС документов. В случае обнаружения спорного ЭД в соответствующей базе и адреса Почтового ящика Клиента в качестве получателя конфликт решается в пользу Клиента, в остальных случаях конфликт решается в пользу Банка.

7.11. Порядок разрешения конфликта, если Клиент утверждает, что полученный им ЭД не соответствует переданному Банком. В связи с тем, что использование ПЭП не позволяет обеспечить неизменность ЭД, риск несоответствия ЭД, полученного Клиентом, ЭД, направленному Банком, несет Клиент. Конфликт решается в пользу Банка.

7.12. На время разрешения спорной ситуации Банк вправе приостановить Предоставление ИИР.

7.13. Разногласия, не связанные с электронным документооборотом, будут разрешаться Сторонами посредством переговоров. Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и уведомить о результатах в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 10 рабочих дней со дня получения претензии.

7.14. Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и не урегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в суде общей юрисдикции по месту нахождения уполномоченного подразделения Банка, в котором был заключен Договор и осуществляется обслуживание Клиента в соответствии с Договором и законодательством Российской Федерации.

## **8. Заключительные положения**

8.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия ПФК производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Условий ПФК, и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк осуществляет уведомление Клиентов о предлагаемых изменениях и/или дополнениях в настоящие Условия ПФК (направляет оферту) не позднее 5 календарных дней до даты их вступления в силу (за исключением случаев, указанных в абзаце 2 настоящего пункта) посредством размещения их в месте обслуживания Клиента в Банке и на сайте Банка в информационной сети Интернет. Дополнительно к указанному способу уведомления Банк вправе по своему усмотрению использовать иные способы информирования Клиента.

В случае если предлагаемые Банком изменения и/или дополнения связаны с введением новых сервисов Услуги ПФК, улучшением условий обслуживания для Клиентов, изменением законодательства Российской Федерации, ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации или изменением экономической ситуации Банк осуществляет уведомление Клиентов о предполагаемых изменениях и/или дополнениях в настоящие Условия ПФК (направляет оферту) в срок не менее чем за 1 календарный день до даты их вступления в силу.

8.3. Клиент с целью обеспечения гарантированного получения сведений о планируемых изменениях и/или дополнениях в настоящие Условия ПФК самостоятельно либо через своих уполномоченных представителей обязан не реже чем один раз в 1 календарный день обращаться к УС (на сайт Банка) для получения сведений о планируемых изменениях и/или дополнениях в настоящие Условия ПФК.

8.4. Клиент вправе согласиться (акцептовать) предложение (оферту) Банка, указанную в п. 8.2 настоящих Условий ПФК, одним из следующих способов:

- посредством совершения Клиентом (Представителем) в период с даты опубликования оферты Банка до даты вступления изменений и/или дополнений в силу любых действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнять настоящие Условия ПФК;

- выражением воли Клиента на согласие с предложением (офертой) Банка на внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия ПФК в виде молчания (бездействия) и непредставления в Банк заявления о расторжении Договора.

8.5. Моментом ознакомления Клиента с офертой Банка признается истечение срока, указанного в п. 8.2 настоящих Условий ПФК.

8.6. В случае несогласия Клиента с изменениями настоящих Условий ПФК, внесенными на основании п. 8.1 настоящих Условий ПФК, Клиент имеет право до вступления в силу изменений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящих Условий ПФК.

8.7. Настоящие Условия ПФК считаются измененными по соглашению Сторон с даты вступления изменений в действие при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента письменного заявления о расторжении Договора.

Приложение № 1  
к «Условиям оказания услуги персонального  
финансового консультирования физическим  
лицам – клиентам Банка ГПБ (АО) сегментов  
«VIP» и «Private Banking»



Газпромбанк Private Banking

**Заявление об акцепте «Условий оказания услуги персонального  
финансового консультирования физическим лицам – клиентам Банка ГПБ (АО)  
сегментов «VIP» и «Private Banking»**

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Я (Клиент), \_\_\_\_\_,  
*(фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента полностью)*

или

Я (Представитель), \_\_\_\_\_,  
*(фамилия, имя, отчество (при наличии) Представителя полностью)*

документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_  
*(наименование документа, серия, номер, когда и кем выдан)*

адрес места жительства (регистрации) или пребывания: \_\_\_\_\_

действующий(-ая) на основании доверенности \_\_\_\_\_  
*(дата и номер (при наличии) доверенности)*

заявляю о присоединении (акцепте) к «Условиям оказания услуги персонального финансового консультирования физическим лицам – клиентам Банка ГПБ (АО) сегментов «VIP» и «Private Banking» (далее – Условия ПФК) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и принимаю на себя обязательства следовать положениям Условий ПФК.

Все положения Условий ПФК, включая взаимные права и обязанности сторон, размер и порядок уплаты вознаграждения, а также порядок внесения изменений в указанные документы, мне разъяснены в полном объеме до подписания настоящего акцепта и понятны. Настоящим подтверждаю, что при заключении Договора я ознакомлен(-на) с ограниченным перечнем финансовых инструментов (далее – ФИ), в отношении которых мне оказывается услуга персонального финансового консультирования (далее – Услуга ПФК), а также я ознакомлен(-на) с «Уведомлением о принятии рисков в рамках Договора» (приложение № 2 к Условиям ПФК), с информацией о возможном возникновении расходов на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, Депозитарию, регистратору, Организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением Индивидуальной инвестиционной рекомендации (далее – ИИР) и проинформирован(-на) о рисках, связанных с осуществлением сделок на рынке ценных бумаг с ФИ, обращающимися на иностранных биржах или через Организаторов торговли, на основании полученной ИИР. Риски, связанные с результатами инвестиционных решений, принятых мной на основе ИИР, в том числе с отступлением от условий, указанных в ИИР (в том числе частично либо за пределами сроков, указанных в Условиях ПФК / ИИР), аналитических материалов, консультаций, предоставляемых Банком либо его работниками при оказании Услуги ПФК, понимаю, осознаю и обязуюсь не предъявлять претензий к Банку либо его работникам; а также риски, указанные и не указанные в полном объеме в приложении № 2 к Условиям ПФК.

Прошу взимать вознаграждение за оказываемую Банком в рамках Условий ПФК Услугу ПФК в порядке и сроки, предусмотренные в разделе 3 Условий ПФК, посредством списания денежных средств с моего Основного счета № \_\_\_\_\_ в соответствии с установленным Банком значением вознаграждения (но не менее минимального значения вознаграждения, указанного в п. 3.1 Условий ПФК):

- в размере, установленном в п. 3.2 Условий ПФК,  
либо  
 в размере, установленном Брокерским тарифом «Private Banking».

Прошу направлять (передавать) мне Индивидуальные инвестиционные рекомендации (включая Анкету и результирующую часть, с присвоенным инвестиционным профилем), а также любые иные документы и информацию в рамках данного Договора:

лично, при моем обращении в Банк,

на адрес электронной почты \_\_\_\_\_.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_

*(подпись Клиента / Представителя)*

Отметки Банка

Почтовый ящик УС: \_\_\_\_\_

Заявление принято:

\_\_\_\_\_  
*(фамилия и инициалы, подпись работника Банка)*

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.



Газпромбанк Private Banking

### Уведомление о принятии рисков в рамках Договора

#### 1. Риск при использовании ПЭП:

Риск при использовании ПЭП – возможность наступления события, влекущего за собой финансовые потери для Клиента.

Настоящее уведомление не раскрывает всех рисков и особенностей, связанных с использованием ПЭП, однако позволяет Клиенту определить приемлемость данных рисков для себя.

При использовании ПЭП Клиент может быть подвержен:

- системным рискам, включая неисправность оборудования, сбоев в работе программного обеспечения, иные причины технического характера, в результате чего выдача ИИР в виде ЭД будет невозможна, либо будет осуществлена некорректно;

- риску утери/кражи, и как следствие – несанкционированного использования мобильного устройства и/или доступа к Почтовому ящику Клиента.

Я понимаю, что существенным отличием ПЭП является отсутствие данных об электронной подписи в тексте ЭД, в связи с чем ЭД считается подписанным ПЭП при условии соблюдения следующих требований:

- ЭД сформирован УС, использующим для его отправки свой Логин и Пароль;  
- поступления ЭД на адрес электронной почты, заявленный мной Банку, с адреса электронной почты, позволяющей однозначно установить лицо, направившее ЭД.

Я понимаю, что настоящее уведомление может раскрывать не все возможные виды риска и другие важные аспекты использования ПЭП.

#### 2. Риск наличия конфликта интересов:

Настоящим Банк информирует Клиента о наличии конфликта интересов при Предоставлении ИИР:

• в отношении таких же ценных бумаг, сделок с такими же ценными бумагами, какими владеет Банк или с которыми он намерен совершить сделку;

• в случае, если Банк является стороной договора, являющегося производным ФИ, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в ИИР;

• в отношении сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться другие Клиенты Банка или если указанные сделки будут совершаться при участии других Клиентов Банка;

• в отношении сделок с ФИ, если при исполнении указанной рекомендации сделка с ФИ будет совершена при участии Банка;

• при наличии у Банка договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения за выдачу ИИР Клиентам.

• при наличии у Банка 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;

• в отношении ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является Банк или аффилированное лицо Банка;

- в отношении сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться аффилированные лица Банка или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Банка;
- в иных случаях.

3. **Риск повышенных финансовых потерь** – в случае Предоставления ИИР в отношении ценных бумаг, договоров, являющихся производными ФИ, предназначенных для квалифицированных инвесторов, или заключении договоров, являющихся производными ФИ, не подлежащих судебной защите.

Клиент осознает, что инвестирование средств в инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в Российской Федерации и несовершенством законодательной базы Российской Федерации. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Банк будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках договора о БО.

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в инструменты финансового рынка в Российской Федерации.

Под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой финансовые потери для Клиента.

**Валютный риск** – это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Со стороны государства курс валюты Российской Федерации контролируется Банком России посредством введения ограничений пределов изменений курса валюты Российской Федерации, посредством проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также посредством использования иных доступных Банку России механизмов.

Законодательство Российской Федерации устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

У Клиента, в случае проведения торговых операций с финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Клиента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями сделки.

В указанной ситуации Клиент сможет принудительно истребовать исполнение по сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

**Операционный риск** – риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных

с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента Банка в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

**Политический риск** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно, и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

**Процентный риск или риск процентной ставки** – риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

**Риск банковской системы** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений соглашения осуществляются через Расчетную палату ТС, обслуживающие банки самого Банка и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Банка России (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках соглашения. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

**Риск взимания комиссионных и других сборов** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

**Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск)** – риск потерь от вложений в инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.

**Риск инвестиционных ограничений** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Банк будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

**Риск инфраструктуры финансовых рынков** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах депо в Депозитарии. При осуществлении торгов в торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

**Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц** – функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Банку, однако, исполнение обязательств по сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по сделкам.

**Риск использования информации на финансовых рынках** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Банком при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Банк не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.

Для Клиентов, не являющихся резидентами Российской Федерации, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых

в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

**Риск ликвидности** – риск, связанный с возможностью потерь при реализации финансовых активов из-за изменения оценки ее качества.

Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда Клиент не сможет в полном объеме или даже частично исполнить сделку. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена.

**Риск миноритарного Клиента** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства Российской Федерации, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

**Риск налогового законодательства** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

Клиент, являющийся нерезидентом Российской Федерации, должен учитывать риск, связанный с расторганием или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

**Риск недостижения инвестиционных целей** – риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент хочет добиться, будет достигнуто. Клиент может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные финансовые активы. Клиент полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор сделок с финансовыми активами и их

параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

**Риск осуществления электронного документооборота** – риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком и Клиентом посредством электронных файлов, в том числе с использованием систем электронной почты.

Использование таких незащищенных каналов связи, как, например, электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о сделках, проводимых Клиентом операциях и сведений о Клиенте/его активах.

**Риск репатриации денежных средств** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с репатриацией денежных средств Клиента.

Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиента, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

**Риск упущенной финансовой выгоды** – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по сделке, эмитента, ТС, иное).

**Экономический риск** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

#### **4. Риски, связанные с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами**

Целью данного раздела является предоставление общей информации об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными ФИ (далее – ПФИ).

##### **Риски, связанные с ПФИ**

Данные инструменты подходят не всем Клиентам. Более того, некоторые виды ПФИ сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы – при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая раздел относится также и к ПФИ, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши ПФИ соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

##### **Рыночный (ценовой) риск**

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск

неблагоприятного изменения цены как ФИ, являющихся базисным активом ПФИ, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением ПФИ.

#### **Риск ликвидности**

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами договор, являющийся ПФИ, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными ПФИ или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Ваши действия, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение может оказаться невозможным.

#### **Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением**

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося ПФИ, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

#### **Риск принудительного закрытия позиции**

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и договора о БО, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Брокер в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся ПФИ, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на ФИ может принять благоприятное для Вас направление, и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

**Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива. Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех ПФИ, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.**

#### **Системные риски**

Применительно к базисному активу ПФИ – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся

политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

### **Правовые риски**

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные ФИ, являющиеся базисными активами ПФИ, не всегда являются аналогами российских ФИ. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ФИ.

Возможности судебной защиты прав по ПФИ с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, в случае такого обращения Вы в большинстве ситуаций не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

### **Раскрытие информации**

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом ПФИ, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские Организаторы торговли и/или брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, рекомендуем Клиентам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данный раздел не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь ему оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе своей инвестиционной стратегии и условий договора с Банком.

## **5. Риски, связанные с инвестированием в иностранные ценные бумаги**

Целью настоящего раздела является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями:

#### **Системные риски**

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку, дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге. Вы принимаете на себя обязательство и несете самостоятельную ответственность за соблюдение законодательства и регулирования, применимых в стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и/или публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг, как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

При проведении операций с иностранными ценными бумагами и/или иностранной валютой, в том числе в российских торговых системах, дополнительно необходимо принимать во внимание риск блокировки ценных бумаг/денежных средств в иностранной валюте Клиента в связи с недружественными и противоречащими международному праву действиями иностранных государств, союзов иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, связанными с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц, в том числе в отношении Банка, Клиента, эмитента ценных бумаг и/или российской финансовой системы; риск увеличения времени перевода денежных средств в иностранной валюте Клиента в клиринговые организации для обеспечения заключения сделок с расчетами в соответствующей валюте, а также возврата из клиринговых организаций денежных средств Клиента в иностранной валюте в связи с прохождением платежей через счета иностранных банков/организаций.

#### **Правовые риски**

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

### **Раскрытие информации**

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские Организаторы торговли и/или брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод является исключительно вспомогательной информацией к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данный раздел не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

### **6. Риски, связанные с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности**

Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерской деятельности с дилерской и депозитарной деятельностью, с деятельностью специализированного депозитария, а также с деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту вследствие:

- неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением

профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

**Также считаем необходимым отметить, что все вышесказанное не имеет целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в Российской Федерации, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.**

Приложение № 3  
к «Условиям оказания услуги персонального  
финансового консультирования физическим  
лицам – клиентам Банка ГПБ (АО) сегментов  
«VIP» и «Private Banking»



Газпромбанк Private Banking

**Заявление об изменении данных в рамках «Условий оказания услуги персонального  
финансового консультирования физическим лицам – клиентам  
Банка ГПБ (АО) сегментов «VIP» и «Private Banking»**

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Я (Клиент), \_\_\_\_\_,  
*(фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента полностью)*

или

Я (Представитель), \_\_\_\_\_,  
*(фамилия, имя, отчество (при наличии) Представителя полностью)*

документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_  
*(наименование документа, серия, номер, когда и кем выдан)*

адрес места жительства (регистрации) или пребывания: \_\_\_\_\_

действующий(-ая) на основании доверенности \_\_\_\_\_  
*(дата и номер (при наличии) доверенности)*

заявляю об изменении:

фамилии, имени, отчества \_\_\_\_\_;  
*(указываются новые фамилия, имя, отчество)*

данных документа, удостоверяющего личность \_\_\_\_\_;  
*(указываются новые данные документа, удостоверяющего личность)*

адреса регистрации \_\_\_\_\_;  
*(указывается новый адрес регистрации)*

Основного счета \_\_\_\_\_;  
*(указывается новый номер Основного счета)*

вида уплачиваемого вознаграждения \_\_\_\_\_;  
*(указывается: «Условия ПФК» или «Брокерский тариф «Private Banking»)*

способа выдачи ИИР \_\_\_\_\_;  
*(указывается адрес электронной почты или «лично»)*

адреса электронной почты для отправки ИИР / других документов в рамках Договора \_\_\_\_\_  
*(указывается новый адрес электронной почты)*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_  
*(подпись Клиента / Представителя)*

Отметки Банка

Почтовый ящик УС: \_\_\_\_\_

Заявление принято:

\_\_\_\_\_  
*(фамилия и инициалы, подпись работника Банка)*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение № 4  
к «Условиям оказания услуги персонального  
финансового консультирования физическим  
лицам – клиентам Банка ГПБ (АО) сегментов  
«VIP» и «Private Banking»



Газпромбанк Private Banking

**Заявление об отказе Клиента от услуги персонального финансового консультирования**  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Я (Клиент), \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента полностью),

или

Я (Представитель), \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (при наличии) Представителя полностью),

документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_  
(наименование документа, серия, номер, когда и кем выдан)

\_\_\_\_\_,  
адрес места жительства (регистрации) или пребывания: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ действующий(-ая) на основании доверенности \_\_\_\_\_,  
(дата и номер (при наличии) доверенности)

сообщаю об отказе от услуги персонального финансового консультирования и прошу  
расторгнуть соответствующий договор.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_  
(подпись Клиента / Представителя)

Отметки Банка

Почтовый ящик УС: \_\_\_\_\_

Заявление принято:

\_\_\_\_\_  
(фамилия и инициалы, подпись работника Банка)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



## Требования к оценке Объектов Сервиса ФК

Настоящие Требования применяются при расчете комиссионного вознаграждения в рамках Договора в соответствии с п. 3.3 Условий ПФК и являются едиными для всех Клиентов.

Для целей расчета вознаграждения используются исключительно Объекты Сервиса ФК, которые учитываются на счетах по учету ценных бумаг в Депозитарии.

### 1. Акции российских эмитентов

1.1. Оценочная стоимость акций российских эмитентов, допущенных к обращению через Организаторов торговли, признается равной их Оценочной цене.

1.2. В случае отсутствия Оценочной цены на дату определения оценочной стоимости акций оценка осуществляется в течение 3 месяцев с даты последнего определения Оценочной цены – по последней определенной Оценочной цене.

1.3. В случае отсутствия Оценочной цены свыше 3 месяцев – по минимальной из цен: Цены приобретения либо последней определенной Оценочной цены.

1.4. Оценочная стоимость акций российских эмитентов, не допущенных к обращению через Организаторов торговли, равна Цене приобретения.

1.5. Если акции были исключены из списка ценных бумаг, допущенных к обращению через Организаторов торговли, после их приобретения, то их оценочная стоимость определяется по минимальной из цен: Цены приобретения либо последней определенной после приобретения Оценочной цены.

1.6. Для акций дополнительного выпуска, включенных в Объекты Сервиса ФК в результате размещения этих акций посредством распределения среди акционеров или посредством конвертации в них конвертируемых ценных бумаг, составлявших Объекты Сервиса ФК, оценка осуществляется так же, как оценка акций выпуска, по отношению к которому такой выпуск является дополнительным.

1.7. Для акций дополнительного выпуска, включенных в Объекты Сервиса ФК в результате конвертации в эти акции акций, составлявших Объекты Сервиса ФК, при реорганизации в форме присоединения, оценка осуществляется по Оценочной цене акций выпуска, по отношению к которому такой выпуск является дополнительным. Если такая Оценочная цена не определена, оценка акций дополнительного выпуска признается равной последней определенной оценке акции присоединенного общества, умноженной на коэффициент конвертации.

1.8. Для акций, включенных в Объекты Сервиса ФК в результате конвертации в них акций, составлявших Объекты Сервиса ФК, оценка осуществляется исходя из последней определенной оценки конвертированных в них акций.

1.9. Для акций, включенных в Объекты Сервиса ФК в результате конвертации при дроблении акций, составлявших Объекты Сервиса ФК, оценка осуществляется исходя из последней определенной оценки конвертированных акций, деленной на коэффициент дробления.

1.10. Для акций, включенных в Объекты Сервиса ФК в результате конвертации при консолидации акций, составлявших Объекты Сервиса ФК, оценка осуществляется исходя из последней определенной оценке конвертированных акций, умноженной на коэффициент консолидации.

### 2. Облигации российских эмитентов

2.1. Оценочная стоимость облигаций российских эмитентов, допущенных к обращению через Организаторов торговли, признается равной Оценочной цене, увеличенной на НКД.

2.2. В случае отсутствия Оценочной цены на дату определения оценочной стоимости облигаций оценка осуществляется в течение 3 месяцев с даты последнего определения Оценочной цены – по последней определенной Оценочной цене, увеличенной на НКД.

2.3. В случае отсутствия Оценочной цены свыше 3 месяцев – по минимальной из цен: Цены приобретения либо последней определенной Оценочной цене, увеличенной на НКД.

2.4. Оценочная стоимость облигаций российских эмитентов, не допущенных к обращению через Организаторов торговли, равна Цене приобретения, увеличенной на НКД.

2.5. Если облигации были исключены из списка ценных бумаг, допущенных к обращению через Организаторов торговли, после их приобретения, то их оценочная стоимость определяется по минимальной из цен: Цены приобретения либо последней определенной после приобретения Оценочной цены, увеличенной на НКД.

2.6. Для облигаций нового выпуска, включенных в Объекты Сервиса ФК в результате конвертации в них конвертируемых ценных бумаг, включенных в Объекты Сервиса ФК, оценка осуществляется так же, как оценка конвертируемых ценных бумаг с учетом коэффициента конвертации и увеличивается на НКД.

2.7. Для облигаций дополнительного выпуска, включенных в Объекты Сервиса ФК в результате размещения этих облигаций посредством конвертации в них конвертируемых облигаций, включенных в Объекты Сервиса ФК, оценка осуществляется так же, как оценка облигаций выпуска, по отношению к которому такой выпуск является дополнительным и увеличивается на НКД.

2.8. Для облигаций, включенных в Объекты Сервиса ФК при реорганизации эмитента, оценка осуществляется по Оценочной цене конвертированных облигаций, увеличенной на НКД.

2.9. Если такая Оценочная цена не определена, оценка облигаций выпуска признается равной последней определенной согласно оценке облигаций реорганизуемого общества с учетом коэффициента конвертации, увеличенной на НКД.

2.10. Для облигаций российских эмитентов, допустивших неисполнение обязательств, предусмотренных Решением о выпуске облигаций, по выплате НКД/амортизации суммы основного долга на срок более 30 календарных дней, оценочная стоимость суммы амортизации основного долга с даты получения указанных сведений Банком признается равной нулю, в последующие купонные периоды НКД начисляется.

2.11. Для облигаций российских эмитентов, допустивших неисполнение обязательств, предусмотренных Решением о выпуске облигаций, по выплате суммы основного долга/выкупу облигаций в рамках исполнения обязательной оферты на срок более 30 календарных дней, и при отсутствии информации об Оценочной цене оценочная стоимость облигации и ставка НКД с даты получения указанных сведений Банком признается равной нулю.

2.12. В случае опубликования в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений о признании эмитента облигаций банкротом, оценочная стоимость облигаций такого эмитента, а также ставка НКД по облигациям эмитента признаются равной нулю с даты получения указанных сведений Банком.

### **3. Российские депозитарные расписки (РДР)**

3.1. Оценочная стоимость российских депозитарных расписок (РДР), допущенных к обращению через Организаторов торговли, признается равной их Оценочной цене.

3.2. В случае отсутствия Оценочной цены на дату определения оценочной стоимости РДР оценка осуществляется в течение 3 месяцев с даты последнего определения Оценочной цены по последней определенной Оценочной цене.

3.3. В случае отсутствия Оценочной цены свыше 3 месяцев – по минимальной из цен: Цены приобретения либо последней определенной Оценочной цене.

3.4. Оценочная стоимость РДР, не допущенных к обращению через Организаторов торговли, равна Цене приобретения.

3.5. Если РДР были исключены из списка ценных бумаг, допущенных к обращению через Организаторов торговли, после их приобретения, то их оценочная стоимость равна минимальной из цен: Цены приобретения либо последней определенной после приобретения Оценочной цене.

#### **4. Ценные бумаги иностранных эмитентов**

4.1. Оценочная стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов, допущенных к обращению через Организаторов торговли на рынке ценных бумаг, признается равной их Оценочной цене, увеличенной на накопленный купонный доход (если условиями выпуска предусмотрена выплата купонного дохода). В случае отсутствия Оценочной цены Оценочной ценой ценной бумаги признается последняя Оценочная цена ценной бумаги, рассчитанная иностранным Организатором торговли в течение 3 месяцев, предшествующих дню совершения Клиентом соответствующей сделки, увеличенной на накопленный купонный доход (если условиями выпуска предусмотрена выплата купонного дохода). В случае отсутствия Оценочной цены свыше 3 месяцев – по минимальной из цен: цены приобретения либо последней определенной Оценочной цене, увеличенной на накопленный купонный доход (если условиями выпуска предусмотрена выплата купонного дохода).

4.2. Если ценные бумаги иностранных эмитентов были исключены из списка ценных бумаг, допущенных к обращению через Организаторов торговли, после их приобретения, то их оценочная стоимость равна минимальной из цен: цены приобретения либо последней определенной после приобретения Оценочной цене, увеличенной на накопленный купонный доход (если условиями выпуска предусмотрена выплата купонного дохода).

Ценные бумаги иностранных эмитентов, не допущенные к обращению через Организаторов торговли и признанные в соответствии с местным законом иностранного эмитента обращающимися, оцениваются следующим образом:

4.3. Для ценных бумаг иностранных эмитентов, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации квалифицируются как акции, оценка осуществляется по цене закрытия рынка (close price), раскрываемой информационной системой, являющейся поставщиком финансовой информации для профессиональных участников финансовых рынков и определенной Банком для использования в работе в целях получения доступа к различным финансовым данным (далее – Информационная система), на момент такой оценки.

4.4. В случае отсутствия на дату определения оценочной стоимости цены закрытия рынка (close price) в Информационной системе, оценочная стоимость определяется в течение 3 месяцев с даты последнего раскрытия цены закрытия рынка по последней имеющейся раскрытой в Информационной системе цене закрытия рынка.

4.5. В случае отсутствия цены закрытия рынка (close price) в Информационной системе свыше 3 месяцев – по цене приобретения.

4.6. Для ценных бумаг иностранных эмитентов, которые в соответствии с нормативными актами Российской Федерации квалифицируются как облигации, оценка осуществляется по цене закрытия рынка (close price), раскрываемой Информационной системой на момент такой оценки, увеличенной на накопленный купонный доход (если условиями выпуска предусмотрена выплата купонного дохода).

4.7. В случае отсутствия на дату определения Оценочной стоимости ценной бумаги цены закрытия рынка (close price) в Информационной системе Оценочная стоимость ценной бумаги определяется в течение 3 месяцев с даты последнего раскрытия цены закрытия рынка по последней имеющейся раскрытой в Информационной системе цене закрытия рынка, увеличенной на накопленный купонный доход (если условиями выпуска предусмотрена выплата купонного дохода).

4.8. В случае отсутствия цены закрытия рынка (close price) в Информационной системе свыше 3 месяцев – по цене приобретения, увеличенной на накопленный купонный доход (если условиями выпуска предусмотрена выплата купонного дохода).

4.9. Для облигаций иностранных эмитентов, допустивших неисполнение обязательств, предусмотренных условиями выпуска облигаций, по выплате накопленного купонного дохода/амортизации суммы основного долга на срок более 30 календарных дней, оценочная

стоимость суммы амортизации основного долга и ставка накопленного купонного дохода с даты получения указанных Банком сведений признается равной нулю.

4.10. Для облигаций иностранных эмитентов, допустивших неисполнение обязательств, предусмотренных условиями выпуска облигаций, по выплате суммы основного долга / выкупу облигаций в рамках исполнения обязательной оферты на срок более 30 календарных дней, и при отсутствии информации об Оценочной цене оценочная стоимость облигации и ставка накопленного купонного дохода с даты получения указанных сведений Банком признаются равными нулю.

4.11. В случае опубликования в соответствии с законодательством страны эмитента сведений о признании эмитента облигаций банкротом, оценочная стоимость облигаций такого эмитента, а также ставка накопленного купонного дохода по облигациям эмитента признаются равными нулю с даты получения Банком указанных сведений.

4.12. Для ценных бумаг иностранных эмитентов, которые в соответствии с нормативными актами Российской Федерации квалифицируются как паи или акции инвестиционных фондов, оценка осуществляется по цене закрытия рынка (close price), раскрываемой Информационной системой на дату такой оценки.

4.13. В случае отсутствия на дату определения Оценочной стоимости ценной бумаги цены закрытия рынка (close price) в Информационной системе, Оценочная стоимость ценной бумаги определяется в течение 3 месяцев с даты последнего раскрытия цены закрытия рынка по последней имеющейся раскрытой в Информационной системе цене закрытия рынка.

4.14. В случае отсутствия цены закрытия рынка (close price) в Информационной системе свыше 3 месяцев – по цене приобретения.

4.15. Для ценных бумаг иностранных эмитентов, которые в соответствии с нормативными актами Российской Федерации квалифицируются как депозитарные расписки, оценка осуществляется по цене закрытия рынка (close price), раскрываемой Информационной системой на момент такой оценки.

4.16. В случае отсутствия на дату определения Оценочной стоимости ценной бумаги цены закрытия рынка (close price) в Информационной системе, Оценочная стоимость ценной бумаги определяется в течение 3 месяцев с даты последнего раскрытия цены закрытия рынка по последней имеющейся раскрытой в Информационной системе цене закрытия рынка.

4.17. В случае отсутствия цены закрытия рынка (close price) в Информационной системе свыше 3 месяцев – по цене приобретения.

4.18. Ценные бумаги иностранных эмитентов, не признанные в соответствии с местным законом иностранного эмитента обращающимися, оцениваются следующим образом:

4.19. Для ценных бумаг иностранных эмитентов, которые в соответствии с нормативными актами Российской Федерации квалифицируются как акции – по цене приобретения.

4.20. Для ценных бумаг иностранных эмитентов, которые в соответствии с нормативными актами Российской Федерации квалифицируются как облигации, оценка осуществляется по цене приобретения, увеличенной на накопленный купонный доход (если условиями выпуска предусмотрена выплата купонного дохода).

4.21. Для ценных бумаг иностранных эмитентов, которые в соответствии с нормативными актами Российской Федерации квалифицируются как паи или акции инвестиционных фондов – по цене приобретения.

4.22. Для ценных бумаг иностранных эмитентов, которые в соответствии с нормативными актами Российской Федерации квалифицируются как депозитарные расписки – по цене приобретения.

4.23. Положения п. 4.18–4.22 настоящих Требований применяются до признания ценной бумаги в соответствии с местным законом иностранного эмитента обращающейся и последующего появления цены закрытия рынка (close price) в Информационной системе.

4.24. Оценка Объектов Сервиса ФК, выраженная в иностранной валюте, пересчитывается в рубли Российской Федерации по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату проведения оценки.

## **5. Инвестиционные паи российских паевых инвестиционных фондов (паи ПИФ)**

5.1. Для инвестиционных паев российских паевых инвестиционных фондов (паев ПИФ), допущенных к обращению через Организаторов торговли, оценка осуществляется по Оценочной цене.

В случае отсутствия Оценочной цены на дату определения оценочной стоимости паев ПИФ оценка осуществляется по расчетной стоимости инвестиционного пая, определяемой в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации.

В случае если расчетная стоимость инвестиционного пая на дату определения оценочной стоимости паев ПИФ не определялась, оценка осуществляется в течение 3 месяцев с даты последнего определения расчетной стоимости инвестиционного пая – по последней расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной и раскрытой в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации.

5.2. Для паев ПИФ, не допущенных к обращению через Организаторов торговли, оценка осуществляется по расчетной стоимости инвестиционного пая, определяемой в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации.

В случае, если расчетная стоимость инвестиционного пая на дату определения оценочной стоимости паев ПИФ не определялась, оценка осуществляется в течение 3 месяцев с даты последнего определения расчетной стоимости инвестиционного пая – по последней расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной и раскрытой в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации