

**УТВЕРЖДЕНО**

**«09» сентября 2022 года  
Приказ №ПОД-22-277**

**Действуют с 20.09.2022**

**Условия предоставления инвестиционного консультирования клиентам  
ООО «Инбанк»**

**Москва, 2022**

## **ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.**

### **Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк».

### **Сокращенное наименование:**

ООО «Инбанк»

### **Юридический адрес и почтовый адрес:**

115184, Москва, Старый Толмачевский переулок, дом 5.

### **Данные о регистрации:**

Регистрационный номер 1829 от 27 февраля 1992 года, зарегистрирован Банком России

Основной государственный регистрационный номер – 1025600001668.

### **Данные свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г.:**

Серия 56 №001372170, выдано Управлением Минюста России по Оренбургской области  
октября 2002 года

11

### **Банку выданы лицензии:**

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 09.09.2013 №1829, бессрочная;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 09.09.2013 №1829, бессрочная;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 08.08.2013 №1829, бессрочная;
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 045-13873-100000 от 30.05.2014, бессрочная.
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 045-13874-010000 от 30.05.2014, бессрочная.
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 045-13876-000100 от 30.05.2014, бессрочная.

### **Банк осуществляет деятельность по инвестиционному консультированию.**

Дата внесения сведений о Банке в единый реестр инвестиционных советников – 21.08.2019.

### **Интернет сайт:**

<http://www.in-bank.ru/>

### **Адрес электронной почты Банка:**

[advisory@in-bank.ru](mailto:advisory@in-bank.ru)

### **Справки по вопросам, связанным с оказанием услуг инвестиционного консультирования:**

по телефону (495) 229-12-34.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Общие положения	4 стр.
2.	Основные термины и определения	5 стр.
3.	Предмет договора	6 стр.
4.	Порядок оказания услуг инвестиционного консультирования	7 стр.
5.	Порядок предоставления рекомендаций	7 стр.
6.	Предоставление отчета по Инвестиционному портфелю	9 стр.
7.	Права и обязанности сторон	10 стр.
8.	Порядок определения инвестиционного профиля клиента	11 стр.
9.	Порядок изменения инвестиционного профиля клиента	12 стр.
10.	Порядок проведения оценки соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю	12 стр.
11.	Порядок использования кодовых слов	13 стр.
12.	Учет Инвестиционного портфеля	14 стр.
13.	Вознаграждение Банка и расчеты по договору	14 стр.
14.	Применимое право. Разрешение споров	15 стр.
15.	Ответственность сторон	16 стр.
16.	Заверения сторон	16 стр.
17.	Действие договора	17 стр.
18.	Конфиденциальность	17 стр.
19.	Порядок внесения изменений в настоящие Условия	18 стр.
	Приложение №1	20 стр.
	Приложение №1А	21 стр.
	Приложение №2	22 стр.
	Приложение №3	23 стр.
	Приложение №4	27 стр.
	Приложение №5	28 стр.
	Приложение №6	29 стр.
	Приложение №7	30 стр.
	Приложение №8	33 стр.
	Приложение №9	35 стр.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Условия представляют собой документ, определяющий условия и порядок оказания Банком услуг инвестиционного консультирования и предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с Договором инвестиционного консультирования, заключенного между Клиентом и Банком.
- 1.2. Условия предоставляются Клиенту для ознакомления до заключения Договора инвестиционного консультирования, текст которых размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.in-bank.ru](http://www.in-bank.ru) в разделе «Инвестиционное консультирование». Любое заинтересованное лицо может ознакомиться с текстом настоящих Условий без каких-либо ограничений.
- 1.3. Текст настоящих Условий не является публичным предложением (офертой) Банка в соответствии со статьей 426 Гражданского кодекса РФ заключить Договор инвестиционного консультирования на условиях, зафиксированных в настоящих Условиях.
- 1.4. Договор об инвестиционном консультировании заключается путем присоединения к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 1.5. В целях заключения Договора об инвестиционном консультировании заинтересованное лицо должно представить Банку подписанное со своей стороны Заявление о присоединении к Условиям в 2 (двух) экземплярах по форме Приложения №1 (для физических лиц) или Приложения № 1А (для юридических лиц) к настоящим Условиям, заполнить Анкету для определения инвестиционного профиля клиента и выразить свое согласие с присвоенным инвестиционным профилем.
- 1.6. Договор об инвестиционном консультировании считается заключенным с момента регистрации указанного Заявления о присоединении в Банке и действует до момента его расторжения согласно Разделу 17 «Действие договора».
- 1.7. Банк вправе по своему усмотрению без предоставления обоснования отказать любому заинтересованному лицу в присоединении к Условиям, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Договор об инвестиционном консультировании, по мнению Банка, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, либо в случае выявления несоответствий в представленных ранее заинтересованным лицом сведениях и/или документах.
- 1.8. Заявление о присоединении представляется Клиентом по месту нахождения Банка по адресу: 115184, Москва, Старый Толмачевский переулок, дом 5 или иному адресу, дополнительно публично объявленному Банком.
- 1.9. Местом заключения Договора и исполнения обязательств по настоящему Договору является место нахождения Банка.
- 1.10. Клиенты принимают на себя все обязательства, предусмотренные Условиями в отношении таких лиц. Обязательства, принимаемые на себя Клиентами, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 1.11. Банк предоставляет Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации только после прохождения Клиентом процедуры определения Инвестиционного профиля в соответствии с Положением и только после получения согласия Клиента с определенным ему Инвестиционным профилем.
- 1.12. Клиент уведомлен о том, что исполнение Индивидуальной инвестиционной рекомендации может повлечь следующие виды расходов: уплату брокерского вознаграждения, вознаграждения депозитария, регистратора, организатора торговли, клиринговой организации. Размер брокерского и депозитарного вознаграждения Банка определяется в соответствии с Регламентом оказания услуг ООО «Инбанк» на финансовых рынках» и Условиями осуществления депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк».
- 1.13. Клиент уведомлен и соглашается с тем, что Банк оказывает услуги инвестиционного консультирования в отношении ценных бумаг российских и иностранных эмитентов и сделок с финансовыми инструментами, совершение которых возможно в соответствии с Регламентом

оказания услуг ООО «Инбанк» на финансовых рынках».

- 1.14. По вопросам, неурегулированным настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами государственных органов и Банка России, документами СРО «НФА», правилами, инструкциями и требованиями Биржи, депозитариев, расчетных и клиринговых центров, а также эмиссионными документами ценных бумаг, регламентирующими условия их выпуска и обращения.

## 2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

<b>Адрес электронной почты Банка</b>	<a href="mailto:advisory@in-bank.ru">advisory@in-bank.ru</a>
<b>Анкета</b>	Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента. Форма Анкеты определена Положением об определении инвестиционного профиля клиента ООО «Инбанк» в процессе осуществления деятельности инвестиционного консультирования, которое размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <a href="http://www.in-bank.ru">www.in-bank.ru</a> в разделе «Инвестиционное консультирование».
<b>Аутентификация</b>	Удостоверение тождественности Клиента и лица, обращающегося в Банк за получением Индивидуальной инвестиционной рекомендации в рамках Договора инвестиционного консультирования.
<b>Банк</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк».
<b>Договор</b>	Договор инвестиционного консультирования, заключенный между Банком и Клиентом.
<b>Заявление о присоединении</b>	Заявление о присоединении к Условиям предоставления инвестиционного консультирования Клиентам ООО «Инбанк». Предоставляется в Банк по форме Приложения №1 физическими лицами, намеревающимися заключить Договор инвестиционного консультирования, и по форме Приложения №1А юридическими лицами соответственно.
<b>Инвестиционное консультирование</b>	оказание Банком Клиентам консультационных услуг в отношении Финансовых инструментов, сделок с ними путем предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.
<b>Инвестиционный портфель Клиента (Портфель Клиента)</b>	принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), его права (требования) и обязательства из сделок с ценными бумагами, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, указанные Клиентом для Договора инвестиционного консультирования с целью дальнейшего консультационного сопровождения. При предоставлении Индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту Банк учитывает только Портфель Клиента, сформированный в рамках Договора. Иные активы и портфели Клиента при предоставлении Индивидуальных инвестиционных рекомендаций не учитываются.
<b>Инвестиционный профиль</b>	определенная Банком на основании сведений, предоставленных Клиентом, информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для Клиента риске убытков от таких операций. Инвестиционный профиль подлежит периодической актуализации в соответствии с настоящим Договором.
<b>Индивидуальная инвестиционная рекомендация</b>	адресованная Клиенту и предоставляемая ему на основании Договора информация, отвечающая одновременно следующим признакам: – информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несомнении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключении определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как Индивидуальная инвестиционная рекомендация;</li> <li>– информация содержит определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией.</li> </ul> <p>Не является предоставлением Индивидуальной инвестиционной рекомендации осуществление функций, которые ограничиваются сбором и передачей информации, в том числе запрашиваемой в целях определения Инвестиционного профиля Клиента.</p>
<b>Клиент</b>	<p>физическое или юридическое лицо, являющееся резидентом или нерезидентом Российской Федерации, заключившее с Банком:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Договор инвестиционного консультирования,</li> <li>- Соглашение «О предоставлении ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках»,</li> <li>- Депозитарный договор (Договор счета депо).</li> </ul>
<b>Кодовое слово</b>	<p>слово, указанное в Заявлении о присоединении к Условиям предоставления инвестиционного консультирования клиентам ООО «Инбанк», используемое для идентификации Клиента при предоставлении Индивидуальных инвестиционных рекомендаций по телефону.</p> <p>Кодовое слово должно состоять из одного слова или комбинации не более двух слов.</p>
<b>Положение</b>	Положение об определении инвестиционного профиля клиента ООО «Инбанк» в процессе осуществления деятельности инвестиционного консультирования
<b>Регламент</b>	Регламент оказания услуг ООО «Инбанк» на финансовых рынках.
<b>Сторона/Стороны</b>	Банк и/или Клиент
<b>Условия</b>	настоящие Условия предоставления инвестиционного консультирования клиентов ООО «Инбанк»
<b>Финансовые инструменты</b>	ценные бумаги, включая иностранные ценные бумаги, которые признаны в качестве ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства РФ
<b>Электронная подпись или ЭП</b>	квалифицированная электронная подпись в понимании Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Иные термины и определения, специально не определенные настоящими Условиями, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации.

### 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Предметом Договора является оказание Банком Клиенту услуг Инвестиционного консультирования путем предоставления:

3.1.1. Разовой консультации в виде Индивидуальной инвестиционной рекомендации по выбору Финансового инструмента для инвестирования в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

3.1.2. Индивидуальной устной и/или письменной Инвестиционной рекомендации по выбору Финансовых инструментов для формирования Инвестиционного портфеля.

- 3.1.3. Индивидуальных устных и/или письменных инвестиционных рекомендаций по продаже или покупке отдельных Финансовых инструментов, входящих в Инвестиционный портфель Клиента, (далее - Ребалансировка портфеля).
- 3.2. Клиент оплачивает предоставляемые Банком услуги Инвестиционного консультирования в соответствии с выбранным Тарифным планом в размере, установленном Приложением №8 к настоящим Условиям.

#### **4. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНВЕСТИЦИОННОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ**

- 4.1. Банк предоставляет инвестиционное консультирование в соответствии с тарифным планом, указанным Клиентом в Заявлении о присоединении, в соответствии с Приложением №8 к настоящим Условиям.
- 4.2. Выбор тарифного плана должен быть сделан Клиентом при заключении Договора путем проставления соответствующей отметки в Заявлении о присоединении.
- 4.3. В случае, если Клиент желает принять активы, находящиеся на его брокерском и депозитарном счетах, открытых в Депозитарии Банка, в Инвестиционный портфель Клиента для Инвестиционного консультирования, то выбор активов осуществляется путем подачи в Банк Заявления о постановке на учет актива в Инвестиционный портфель Клиента по форме Приложения №2 к настоящим Условиям. Данная форма используется при первичной постановке активов в Инвестиционный портфель Клиента.
- 4.4. Активы, которые будут составлять Портфель Клиента для оказания услуг инвестиционного консультирования и в отношении которых Клиент совершает сделки в соответствии с Регламентом, обозначаются Клиентом путем проставления соответствующей отметки в поручениях, предусмотренных Регламентом.
- 4.5. При этом датой принятия активов Клиента в Инвестиционное консультирование будет считаться дата регистрации соответствующего Заявления Клиента Банком.
- 4.6. Оказание услуг прекращается в случае расторжения всех заключенных между Банком и Клиентом Соглашений, которые учитываются при оказании услуг Инвестиционного консультирования (договоры на брокерское и депозитарное обслуживание). Днем прекращения Договора в этом случае является день расторжения последнего из указанных Соглашений.
- 4.7. Банк устанавливает минимальный размер активов Инвестиционного портфеля при предоставлении услуг инвестиционного консультирования. Информация о минимальном размере активов содержится в Приложении №8 к настоящим Условиям.
- 4.8. Размер активов Инвестиционного портфеля может быть изменен в течение срока действия Договора. При изменении размера активов должны соблюдаться требования к минимальному размеру, установленные Приложением №8 к настоящим Условиям.
- 4.9. Оценка Инвестиционного портфеля и переоценка Финансовых инструментов производится в соответствии с Порядком расчета вознаграждения Банка за оказание услуг инвестиционного консультирования, определенным Приложением №3 к настоящим Условиям.
- 4.10. В случае формирования Клиентом Инвестиционного портфеля в разных валютах, пересчет размера Инвестиционного портфеля в выбранную Клиентом валюту учета осуществляется по официальному курсу Банка России на день определения размера активов.
- 4.11. В случае возникновения у Клиента вопросов в процессе оказания услуг Инвестиционного консультирования, разъяснения могут быть предоставлены Клиенту по телефону или на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении.

#### **5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РЕКОМЕНДАЦИЙ**

- 5.1. Предоставляемая Банком информация является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией исключительно в случае, если она соответствует одновременно всем следующим признакам:

- информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несвершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных Финансовых инструментов;
- информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как Индивидуальная инвестиционная рекомендация;
- информация содержит определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

Не является предоставлением Индивидуальной инвестиционной рекомендации осуществление функций, которые ограничиваются сбором и передачей информации, в том числе запрашиваемой в целях определения Инвестиционного профиля Клиента.

- 5.2. Во избежание сомнений, Банк предоставляя Клиенту информацию, которая является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией, прямо указывает путем включения в предоставляемую информацию фразы: «Индивидуальная инвестиционная рекомендация».

В информацию, которая не является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией, Банк включает дисклеймер - указание о том, что предоставляемая информация не является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией, либо дисклеймер следующего содержания:

*«Данная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и Финансовые инструменты либо операции, упомянутые в ней, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю и инвестиционным целям (ожиданиям). Определение соответствия Финансового инструмента либо операции Вашим интересам, инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и уровню допустимого риска является Вашей задачей. ООО «Инбанк» не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения операций либо инвестирования в Финансовые инструменты, упомянутые в данной информации, и не рекомендует использовать указанную информацию в качестве единственного источника информации при принятии инвестиционного решения».*

- 5.3. Индивидуальная инвестиционная рекомендация включает в себя описание ценной бумаги и планируемой с ней сделки и (или) договора, являющегося производным финансовым инструментом, в отношении которых дается такая рекомендация, описание рисков, связанных с соответствующими ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также указание на наличие конфликта интересов у Банка, имеющего место при оказании услуг, либо на его отсутствие.
- 5.4. В соответствии с Договором инвестиционного консультирования Банк предоставляет Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации следующими способами:
- 5.4.1. в устной форме по телефону;
  - 5.4.2. в электронной форме путем направления Клиенту сообщения по электронной почте;
  - 5.4.3. в письменной форме в виде документа на бумажном носителе в офисе Банка, подписанного уполномоченным сотрудником Банка.
- 5.5. Разовая Индивидуальная инвестиционная рекомендация в соответствии с тарифами «Персональный совет» и «Корпоративный совет» предоставляется Клиенту по его запросу согласно Приложению №4 к настоящим Условиям.
- 5.6. Стороны соглашаются, что для предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации по электронной почте Банк использует электронную почту, указанную Клиентом в Заявлении о присоединении и квалифицированную электронную подпись сотрудника Банка, ответственного за предоставление Индивидуальной инвестиционной рекомендации.



- 5.7. Индивидуальная инвестиционная рекомендация в электронной форме считается подписанной электронной подписью Банка при одновременном соблюдении следующих условий:
- Индивидуальная инвестиционная рекомендация направлена с Адреса электронной почты Банка;
  - электронное сообщение содержит Индивидуальную инвестиционную рекомендацию в виде отдельного вложения;
  - электронное сообщение содержит электронную подпись вложения Индивидуальной инвестиционной рекомендации в виде отдельного файла с расширением .sig (отсоединенная электронная подпись);
  - проверка подтверждения электронной подписи показывает:
    - электронная подпись создана с помощью сертификата сотрудника Банка, ответственного за предоставление Индивидуальной инвестиционной рекомендации и сертификат был действителен на момент подписания;
    - электронная подпись создана для полученного документа (Индивидуальной инвестиционной рекомендации), а документ после подписания не менялся.
- 5.8. Стороны признают электронные документы равнозначными документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.
- 5.9. Индивидуальная инвестиционная рекомендация считается полученной в дату фактической доставки по электронному адресу Клиента, что подтверждается отчетом о получении электронного сообщения или иными данными учета провайдеров услуг связи.
- 5.10. Клиент соглашается с тем, что самостоятельно осуществляет проверку подтверждения электронной подписи Банка с использованием специальных программ или сервисов, доступных в открытых источниках в сети Интернет, позволяющих подтвердить подлинность электронной подписи.
- 5.11. Банк осуществляет аудиозапись Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, предоставленных Клиенту в устной форме по телефону.
- 5.12. Банк вправе отозвать Индивидуальную инвестиционную рекомендацию до ее исполнения Клиентом. Отзыв Индивидуальной инвестиционной рекомендации осуществляется путем направления уведомления, составленного и переданного Клиенту по форме и в порядке, в которых данному Клиенту была ранее предоставлена отзываемая Индивидуальная инвестиционная рекомендация.
- 5.13. Срок актуальности всех Индивидуальных инвестиционных рекомендаций составляет 72 часа с момента предоставления рекомендации Банком Клиенту (если в самой рекомендации не указано иное).
- 5.14. Периодичность предоставления и обновления Инвестиционных рекомендаций определяется Банком самостоятельно.
- 5.15. Банк не предоставляет Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении нескольких сделок с Финансовыми инструментами (за исключением Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, предусматривающих альтернативные действия по совершению сделок с Финансовыми инструментами), которые по отдельности хотя и соответствуют Инвестиционному профилю Клиента, но в совокупности не соответствуют указанному Инвестиционному профилю.
- 5.16. Банк не предоставляет Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации, исполнение которых приведет к несоответствию Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, либо к увеличению указанного несоответствия.

## **6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТА ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ ПОРТФЕЛЮ**

- 6.1. Банк ежеквартально формирует Отчет по Инвестиционному портфелю. Отчет предоставляется Клиенту ежеквартально в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня окончания отчетного квартала путем направления Отчета на адрес электронной почты, указанный

Клиентом в Заявлении о присоединении.

- 6.2. Банк также предоставляет Клиенту Отчет по Инвестиционному портфелю на бумажном носителе в офисе Банка при его личном обращении.
- 6.3. Отчет не предоставляется по состоянию на последний календарный день квартала, в котором был заключен Договор, в случае если со дня заключения Договора до последнего календарного дня квартала, в котором был заключен Договор, прошло менее одного месяца.
- 6.4. В Отчет по Инвестиционному портфелю включаются сведения о:
- количестве Финансовых инструментов;
  - рыночной стоимости Инвестиционного портфеля на начало периода;
  - ценных бумагах и денежных средствах, заведенных Клиентом в Инвестиционный портфель для Инвестиционного консультирования;
  - ценных бумагах и денежных средствах, выведенных из Инвестиционного портфеля;
  - рыночной стоимости Инвестиционного портфеля на конец периода;
  - доходности Инвестиционного портфеля за период (в процентах, годовых);
  - сумме вознаграждения Банка за период.

Отчет по Инвестиционному портфелю может содержать иную информацию. Отчет по Инвестиционному портфелю не является брокерским отчетом.

- 6.5. При формировании Отчета для оценки Инвестиционного портфеля используется принцип определения рыночной стоимости Инвестиционного портфеля в соответствии с Приложением №3 к настоящим Условиям.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. Банк обязуется:**

- 7.1.1. Оказать Клиенту услуги предоставления Инвестиционного консультирования в порядке и сроки, определенные настоящими Условиями.
- 7.1.2. Предоставить Клиенту Индивидуальную инвестиционную рекомендацию по выбору Финансовых инструментов для формирования первоначального Инвестиционного портфеля не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня заключения Договора.
- 7.1.3. Ежеквартально оценивать необходимость Ребалансировки Инвестиционного портфеля.
- 7.1.4. Оценить необходимость Ребалансировки Инвестиционного портфеля не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления запроса Клиента.
- 7.1.5. Предоставлять Клиенту Отчет по Инвестиционному портфелю в соответствии с Разделом 6 настоящих Условий.
- 7.1.6. Направить письменное уведомление Клиенту о расторжении Договора в соответствии с п. 7.2.3 Договора не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до дня расторжения.
- 7.1.7. Определить Инвестиционный профиль Клиента и руководствоваться им при предоставлении Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.
- 7.1.8. Информировать Клиента о приостановлении и/или прекращении оказания услуг по Договору любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка.
- 7.1.9. Вести запись телефонных разговоров с Клиентом при предоставлении инвестиционных рекомендаций по телефону.

### **7.2. Банк имеет право:**

- 7.2.1. Запрашивать у Клиента информацию, необходимую для определения Инвестиционного профиля Клиента.
- 7.2.2. В случае, когда Клиент не уплатил вознаграждение в соответствии с условиями Договора:
- не предоставлять Клиенту Отчет по Инвестиционному портфелю;

- не предоставлять Клиенту инвестиционные рекомендации по Ребалансировке Инвестиционного портфеля.
- 7.2.3. Расторгнуть Договор в следующих случаях:
  - 7.2.3.1. Клиент не уплатил вознаграждение в соответствии с условиями настоящих Условий, и со дня последней уплаты вознаграждения прошло более одного квартала.
  - 7.2.3.2. Стоимость Инвестиционного портфеля меньше минимального размера, указанного в Приложении №8 к настоящим Условиям, на протяжении трех месяцев и более.
- 7.2.4. Хранить электронные копии инвестиционных рекомендаций, направленных Клиенту по электронной почте.
- 7.3. Клиент обязуется:
  - 7.3.1. Предоставить всю необходимую для оказания Банком услуг достоверную информацию и документы в письменном виде.
  - 7.3.2. Своевременно и в полном объеме оплатить услуги Банка в порядке и на условиях, определенных настоящими Условиями.
  - 7.3.3. Не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента изменений идентификационных данных Клиента известить о таких изменениях Банк в письменной форме.
  - 7.3.4. Использовать Индивидуальные инвестиционные рекомендации только в порядке и для целей, определенных настоящими Условиями.
  - 7.3.5. Ознакомиться с Декларацией о рисках, связанных с оказанием услуг Инвестиционного консультирования (Приложение №7 к настоящим Условиям).
- 7.4. Клиент имеет право:
  - 7.4.1. Требовать предоставления услуг в соответствии с настоящим Договором.
  - 7.4.2. Изменить Сумму Инвестиционного Портфеля под инвестиционным консультированием в соответствии с п.4.8 настоящих Условий.
  - 7.4.3. Обращаться в Банк с просьбой оценить необходимость Ребалансировки Инвестиционного портфеля чаще, чем один раз в квартал, а также в случае изменения Инвестиционного профиля Клиента.

## **8. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА**

- 8.1. Банк руководствуется Анкетой для определения Инвестиционного профиля Клиента, содержащей перечень информации, необходимой для определения Банком Инвестиционного профиля Клиента.
- 8.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется Банком до заключения Договора в соответствии с Положением, с которым Клиент может ознакомиться до начала проведения анкетирования, текст которого размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.in-bank.ru](http://www.in-bank.ru), в разделе «Инвестиционное консультирование».
- 8.3. Банк не проверяет достоверность информации, указанной Клиентом в Анкете. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность данной информации. Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию для определения Инвестиционного профиля.
- 8.4. Подписывая Анкету, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля. Банк не несет ответственности за убытки и иные негативные последствия для Клиента и принадлежащих ему активов, в связи с ненадлежащим исполнением Банком обязательств по Договору инвестиционного консультирования по причине предоставления Клиентом недостоверной, неполной, неточной информации для формирования Инвестиционного профиля соответствующего Клиента.

- 8.5. По итогам определения Инвестиционного профиля Клиента Банк предоставляет Клиенту Справку об Инвестиционном профиле Клиента по форме, определяемой Банком.
- 8.6. Клиент должен сообщить в Банк о своем согласии или несогласии с определенным ему Инвестиционным профилем.
- 8.7. Выражением согласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем будет являться подпись Клиента на копии Справки, содержащий слова: «согласен», «принимаю» и т.д., однозначно свидетельствующие о выражении согласия Клиента.
- 8.8. В случае выражения несогласия с Инвестиционным профилем Клиент вправе повторно пройти процедуру определения Инвестиционного профиля в соответствии с Положением.
- 8.9. В случае непредоставления Клиентом в Банк согласия с Инвестиционным профилем Банк отказывает Клиенту в заключении Договора.

## **9. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА**

- 9.1. В случае изменения информации о Клиенте, указанной в Анкете для определения Инвестиционного профиля, Клиент обязан обратиться в Банк за повторным прохождением процедуры определения Инвестиционного профиля. Повторное определение Инвестиционного профиля осуществляется в соответствии с Положением.
- 9.2. В случае, определенном пунктом 9.1 настоящих Условий, Банк приостанавливает оказание Клиенту услуги Инвестиционного консультирования до момента завершения процедуры повторного определения Инвестиционного профиля.
- 9.3. Инвестиционный профиль Клиента подлежит регулярной актуализации. С этой целью ежегодно Банк в период с 01 февраля по 01 марта направляет Клиенту сообщение о необходимости актуализировать Инвестиционный профиль, по адресу электронной почты, указанному в Заявлении о присоединении. Клиент обязан в установленный в сообщении срок обратиться в Банк и повторно пройти процедуру определения Инвестиционного профиля. В случае, если Клиент не осуществляет указанные действия, Банк считает ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль подтвержденным.
- 9.4. Клиент обязуется письменно уведомлять Банк о любых изменениях и/или дополнениях в содержании ранее предоставленной Банку информации (в том числе на основании которой Банк определил Инвестиционный профиль) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты таких изменений и/или дополнений.
- 9.5. Банк определяет для Клиента один из следующих Инвестиционных профилей:
  - Консервативный;
  - Умеренный;
  - Агрессивный.

## **10. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ СООТВЕТСТВИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ КЛИЕНТА ИНВЕСТИЦИОННОМУ ПРОФИЛЮ**

- 10.1. Банк осуществляет с периодичностью не реже одного раза в год оценку соответствия Инвестиционного портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента (мониторинг Инвестиционного портфеля).
- 10.2. В случае если в результате мониторинга Инвестиционного портфеля Клиента Банк выявляет несоответствие Инвестиционного портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента, Банк предоставляет Клиенту Индивидуальную инвестиционную рекомендацию, направленную на устранение указанного несоответствия.
- 10.3. Банк предоставляет Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации, исполнение которых не приведет к несоответствию Инвестиционного портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, либо к увеличению указанного несоответствия.

- 10.4. Мониторинг соответствия Инвестиционного портфеля Клиента Инвестиционному профилю осуществляется путем соотношения активов Клиента и соответствующих определенному Инвестиционному профилю финансовых инструментов в соответствии с таблицей ниже:

Профиль/Уровень риска	Доля консервативных инструментов в Инвестиционном портфеле
Консервативный	не менее 80%
Умеренный	не менее 50%
Агрессивный	от 0% до 100%

- 10.5. При этом под консервативными инструментами понимаются:

Облигации / еврооблигации с рейтингом эмитента / выпуска по шкале кредитных рейтингов от международных рейтинговых агентств:

- S&P: рейтинг BB- и выше;
- Fitch: рейтинг BB- и выше;
- Moody's: рейтинг Ba3 и выше;
- АКРА: рейтинг BBB-(RU) и выше.

- 10.6. Все остальные облигации и прочие финансовые инструменты, включая производные от них, относятся к агрессивным финансовым инструментам.

- 10.7. Для проведения мониторинга Инвестиционного портфеля Клиента Банк использует информацию о принадлежащих Клиенту финансовых инструментах и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), обязательствах из сделок и совершенных операций, задолженности Клиента перед Банком, полученную в процессе оказания Клиенту брокерских услуг, депозитарных услуг и услуг инвестиционного консультирования.

## 11. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОДОВЫХ СЛОВ

- 11.1. В случае предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций по телефону работник Банка проводит процедуру аутентификации Клиента на основании его фамилии, имени, отчества и Кодового слова, указанного в Заявлении о присоединении.
- 11.2. Банк рассматривает любое лицо как Клиента, если указанное лицо пройдет процедуру аутентификации, и правильно назовет Кодовое слово, установленное Клиентом в Заявлении о присоединении.
- 11.3. Стороны обязаны обеспечить безопасное хранение и использование сведений о своем Кодовом слове, исключая несанкционированный доступ к таким сведениям третьих лиц.
- 11.4. Клиенту запрещается раскрывать Кодовое слово иначе как в случаях и способом предусмотренных настоящими Условиями. Клиенту запрещается пересылать Кодовое слово по электронной почте или иным способом, который может привести к несанкционированному получению сведений третьими лицами. Банк не принимает претензий по поводу убытков Клиента и не несет ответственности за несанкционированное использование Кодового слова Клиента третьими лицами.
- 11.5. Замена Кодового слова осуществляется на основании письменного обращения Клиента в следующих случаях:
- по инициативе Клиента,
  - при компрометации<sup>1</sup> Кодового слова.

<sup>1</sup> Компрометация Кодового слова – случай, когда Кодовое слово стало доступно неуполномоченным лицам, в том числе утрата, хищение, несанкционированное копирование или подозрение на копирование пароля, а также другие ситуации, при которых имеется подозрение на наличие доступа к Кодовому слову у неуполномоченных лиц

- 11.6. При замене Кодового слова по инициативе Клиента, Клиент предоставляет в Банк Уведомление о внесении изменений в Заявление о присоединении по форме Приложения №9 к настоящим Условиям.
- 11.7. Банк прекращает действие Кодового слова Клиента с даты, следующей за датой приема Банком новой формы Уведомления по форме Приложения №9 к настоящим Условиям.
- 11.8. Клиент передает Банку, а Банк принимает по месту своего нахождения новое Кодовое слово в соответствии с настоящими Условиями.
- 11.9. В случае наличия у Клиента сведений, свидетельствующих о и/или позволяющих предполагать нарушение правил пользования Кодового слова или раскрытие/утечку (компрометацию) Кодового слова третьим лицам, Клиент немедленно сообщает об этом Банку по телефону или иными способами, после чего предоставляет в Банк Уведомление о внесении изменений в Заявление о присоединении с указанием нового Кодового слова. При этом действие старого Кодового слова прекращается с момента поступления в Банк нового Уведомления.
- 11.10. Уведомление о внесении изменений в Заявление о присоединении с новым Кодовым словом может быть предоставлено Клиентом лично в офисе Банка или отправлено почтовым отправлением с обязательным нотариальным заверением подписи Клиента.
- 11.11. Банк незамедлительно после получения уведомления Клиента о компрометации Кодового слова приостанавливает предоставление Индивидуальных инвестиционных рекомендаций по телефону. Возобновление использования Кодового слова происходит после осуществления действий по замене Кодового слова Клиента, в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

## **12. УЧЕТ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ**

- 12.1. Банк осуществляет учет Инвестиционного портфеля в российских рублях, долларах США, евро и китайских юанях.
- 12.2. Выбор валюты учета Инвестиционного портфеля Клиент осуществляет в Заявлении о присоединении путем проставления отметки в соответствующей графе.
- 12.3. В случае если валюта Инвестиционного портфеля не выбрана, Банк осуществляет учет Инвестиционного портфеля в российских рублях.
- 12.4. Клиент имеет право изменять валюту учета Инвестиционного портфеля не чаще 1 (одного) раза в год путем предоставления в Банк Уведомления о внесении изменений в Заявление о присоединении.

## **13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И РАСЧЕТЫ ПО ДОГОВОРУ**

- 13.1. За оказанные услуги по Договору Банк взимает вознаграждение согласно Тарифному плану, выбранному Клиентом, размер которого определен Приложением №8 к настоящим Условиям. Вознаграждение взимается в российских рублях. В случае если Клиент выбрал учет Инвестиционного портфеля в иностранной валюте, то рассчитанное вознаграждение в валюте пересчитывается в российские рубли по курсу Банка России на последний календарный день отчетного квартала.
- 13.2. Вознаграждение Банка налогом на добавленную стоимость не облагается на основании подпункта 12.2 пункта 2 статьи 149 НК РФ.
- 13.3. Вознаграждение рассчитывается с учетом изменения стоимости Инвестиционного портфеля. При изменении стоимости Инвестиционного портфеля вознаграждение, уплаченное за квартал, в котором произошло изменение, пересчету и изменению не подлежит. Новая стоимость Инвестиционного портфеля учитывается при расчете вознаграждения, начиная с первого числа квартала, следующего за изменением.
- 13.4. Порядок расчета вознаграждения Банка за оказанные услуги определяется Приложением №3 к настоящим Условиям.

- 13.5. Оплата вознаграждения взимается Банком в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня окончания отчетного квартала в российских рублях по курсу Банка России, определенному на последний день квартала, за который осуществлен расчет вознаграждения.
- 13.6. Клиент предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) на списание с расчетного счета Клиента, открытого в Банке и указанного в Заявлении о присоединении, без дополнительных распоряжений Клиента денежных средств на основании расчетных (платежных) документов Банка, выставляемых к счету Клиента, по оплате причитающегося Банку вознаграждения. В случае отсутствия денежных средств в необходимом размере, доступных для списания на указанном счете, Банк прекращает оказывать услуги в рамках Договора до момента оплаты комиссии. В случае появления денежных средств в необходимом размере, доступных для списания на указанном счете, Банк осуществляет списание вознаграждения и возобновляет предоставление услуг. Вознаграждение за квартал, в котором произошло приостановление предоставления услуг, пересчету и изменению не подлежит: уплачивается Клиентом из расчета целого квартала.
- 13.7. Все расчеты между Сторонами в рамках настоящих Условий производятся в российских рублях.
- 13.8. В случае расторжения Договора согласно п.17.2 настоящих Условий вознаграждение, уплаченное за квартал, в котором произошло расторжение, пересчету и изменению не подлежит.
- 13.9. Факт оказания услуг оформляется подписанием Сторонами Акта об оказании услуг по форме Приложения №5 к настоящим Условиям. Акт об оказании услуг оформляется и подписывается Сторонами в 2 (Двух) экземплярах ежеквартально.
- 13.10. Банк в течение 5 рабочих дней первого месяца квартала, следующего за отчетным, оформляет и направляет Клиенту по электронной почте, указанной в Заявлении о присоединении, Акт об оказании услуг. Клиент в течение 10 (десяти) рабочих дней первого месяца квартала, следующего за отчетным, обязан: явиться в Банк по месту заключения Договора для подписания Акта об оказании услуг либо предоставить в Банк в письменном виде свои мотивированные претензии к Банку в отношении объема и качества, а также порядка оказания услуг (далее - Претензии).
- 13.11. В случае если Клиент не явился в Банк в соответствии с п.13.10 настоящих Условий для подписания Акта об оказании услуг и не предоставил в письменном виде свои мотивированные претензии, Акт об оказании услуг считается подписанным Сторонами, а услуги за отчетный квартал считаются оказанными Банком и принятыми Клиентом.
- 13.12. Вознаграждение может быть пересмотрено в одностороннем порядке путем внесения изменений Банком в Приложение №8 к настоящим Условиям.
- 13.13. При изменении размера вознаграждения Банка в соответствии с п.13.12 настоящих Условий вознаграждение, уплаченное за предыдущие периоды, пересчету и изменению не подлежит.
- 13.14. Расчет вознаграждения в выбранной валюте учета Инвестиционного портфеля начинается с начала квартала/года, в котором Клиент выбрал валюту учета. Все предыдущие периоды, в которых вознаграждение было уплачено с учетом выбранной валюты Клиентом, пересчету и возврату не подлежат.
- 13.15. При заключении Договора в течение календарного квартала, вознаграждение рассчитывается Банком исходя из ставки, соответствующей Тарифному плану, пропорционально количеству дней с даты начала действия договора до даты начала следующего квартала.
- 13.16. В случае если со дня заключения Договора до последнего календарного дня квартала, в котором был заключен Договор, прошло менее одного месяца, вознаграждение Банком не рассчитывается. В этом случае период, за который не было рассчитано вознаграждение, включается в расчетный период вознаграждения за следующий отчетный квартал.

#### **14. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

- 14.1. К правоотношениям сторон по Договору применяется законодательство Российской

Федерации.

- 14.2. Все споры и разногласия, возникающие из Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению в Замоскворецком районном суде в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 14.3. Стороны признают, что запись телефонных разговоров с Клиентом, осуществленных Банком в соответствии с п.7.1.9 настоящих Условий при предоставлении услуг по телефону, может быть использована в суде в качестве доказательства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

## **15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 15.1. Сторона, не выполнившая свои обязательства по Договору, обязана возместить другой Стороне прямой действительный ущерб, но не более размера стоимости оказанных услуг, указанной в п.13.1 Договора. Упущенная выгода возмещению не подлежит.
- 15.2. Клиент понимает и признает, что инвестиционные рекомендации, предоставляемые Банком, носят исключительно рекомендательный характер, и все решения о совершении Клиентом каких-либо действий с Финансовыми инструментами принимаются Клиентом самостоятельно, при этом Клиент единолично несет риск возникновения соответствующих убытков. В частности, Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие (включая, но не ограничиваясь) в результате:
- владения Клиентом Финансовыми инструментами, выбранными и приобретенными Клиентом на основании полученной от Банка инвестиционной рекомендации;
  - совершения Клиентом каких-либо предусмотренных законодательством Российской Федерации действий с Финансовыми инструментами, выбранными и приобретенными Клиентом на основании полученной от Банка инвестиционной рекомендации;
  - принятия Клиентом на основании полученной от Банка инвестиционной рекомендации решения о приобретении / отказе от приобретения Финансовых инструментов / совершении / отказе от совершения иных действий, связанных с Финансовыми инструментами;
  - изменения ситуации на российских и западных финансовых рынках;
  - действий государственных органов Российской Федерации по проверкам соблюдения норм законодательства Российской Федерации.
- 15.3. Банк несет ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей при оказании услуг по Инвестиционному консультированию в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором об инвестиционном консультировании.
- 15.4. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие Индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации.
- 15.5. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случае, если Клиент совершил сделки с Финансовыми инструментами на основании предоставленной инвестиционной рекомендации, с отступлением от условий, указанных в рекомендации (и/или в Договоре), в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации (и/или в Договоре), а также в иных случаях, установленных законом.

## **16. ЗАВЕРЕНИЯ СТОРОН**

- 16.1. Клиент признает, что инвестирование в Финансовые инструменты связано с высокой степенью рисков, под которыми понимается возможное наступления событий, влекущих за собой потери для Клиента.
- 16.2. Клиент подтверждает факт предоставления со стороны Банка информации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и Финансовых инструментов, а также, связанных с использованием Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, и



факт ознакомления и принятия таких рисков в полном объеме.

- 16.3. Клиент подтверждает, что понимает и признает ограничения по операциям с валютными ценностями, накладываемые законодательством Российской Федерации в области валютного регулирования и валютного контроля.
- 16.4. Клиент подтверждает, что он осведомлен о возникновении у него обязательств по уплате налогов в отношении получаемых им доходов от совершения операций с Финансовыми инструментами и ценными бумагами, и подтверждает, что он самостоятельно исполняет обязанности по уплате всех применимых налогов в соответствии с законодательством страны его налогового резидентства, за исключением случаев, когда Банк выполняет функции налогового агента.
- 16.5. Решение в отношении необходимости приобретения Финансового инструмента в каждом конкретном случае принимается Клиентом самостоятельно, и Банк не несет ответственности за принятое Клиентом решение, кроме случаев, когда Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная Банком, не соответствует Инвестиционному профилю Клиента.
- 16.6. Банк информирует Клиента о том, что совмещает брокерскую деятельность с дилерской деятельностью, с депозитарной деятельностью и деятельностью инвестиционного консультирования.
- 16.7. Банк информирует Клиента о том, что исполнение Индивидуальных инвестиционных рекомендаций связано с рисками, информация о которых содержится в Декларации о рисках, связанных с оказанием услуг Инвестиционного консультирования (Приложение №7 к настоящим Условиям).
- 16.8. Клиент подтверждает, что ознакомлен с Декларацией о рисках, связанных с оказанием услуг инвестиционного консультирования (Приложение №7 к настоящим Условиям) и Декларацией о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (Приложение №3 к Регламенту оказания ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках»).
- 16.9. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть при оказании услуг Инвестиционного консультирования между Банком и Клиентом, будут разрешаться путем переговоров. При неурегулировании в процессе переговоров спорных вопросов споры разрешаются в судебных органах по месту нахождения Банка.

## **17. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА**

- 17.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение (Одного) года. Услуги по Договору оказываются с даты его заключения Сторонами в течение всего срока действия Договора. Срок действия Договора ежегодно продлевается на 1 (Один) год, в случае если не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до окончания срока действия Договора ни одна из Сторон письменно не уведомила другую о расторжении Договора.
- 17.2. Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от участия в Договоре, направив уведомление по форме Приложения №6 к настоящим Условиям, не менее чем за 30 календарных дней от предполагаемой даты отказа.
- 17.3. Договор может быть расторгнут Банком досрочно в одностороннем порядке в соответствии с п. 7.2.3 настоящих Условий.
- 17.4. Оказание услуг по Договору, прекращается также в случае расторжения всех заключенных между Банком и Клиентом Соглашений, которые учитываются при оказании услуг Инвестиционного консультирования (договоры на брокерское и депозитарное обслуживание). Днем прекращения Договора в этом случае является день расторжения последнего из указанных Соглашений.
- 17.5. Стороны соглашаются, что если на дату окончания срока действия Договора обязательства по оплате вознаграждения Банка не будут полностью исполнены, то срок действия Договора будет считаться продленным до момента выполнения Сторонами всех обязательств.

## **18. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

- 18.1. Каждая из Сторон («Получающая Сторона») обязуется сохранять конфиденциальность информации, а именно любой информации или сведений, не являющихся открытыми и/или общедоступными и/или касающихся ведения дел: иной деятельности другой Стороны

(«Раскрывающая Сторона»), которая явно обозначена Раскрывающей Стороной в качестве конфиденциальной информации (содержит гриф «Конфиденциально» или «Конфиденциальная информация») и стала доступна Получающей Стороне в ходе оказания услуг по Договору, за исключением случаев, когда на иное было получено предварительное письменное согласие Раскрывающей Стороны, и случаев, предусмотренных настоящим разделом Договора или законодательством Российской Федерации.

18.2. Стороны подтверждают, что конфиденциальная информация не будет использована ни одной из Сторон иначе, чем для целей исполнения Договора.

18.3. Несмотря на положения п.18.1 Договора, конфиденциальная информация не включает в себя информацию, которая:

- была или стала публично известной не в результате ее раскрытия с нарушением условий Договора;
- была или стала известной Получающей Стороне и/или ее представителям на неконфиденциальной основе до момента ее раскрытия любой Стороной при условии, что такой источник, по имеющимся у Сторон сведениям, не связан никакими соглашениями по охране ее конфиденциальности и ни перед кем не несет никаких обязательств по охране ее конфиденциальности;
- была или стала известной Получающей Стороне из источника иного, чем сама Раскрывающая сторона и/или ее представители (руководство, служащие, работники, консультанты, доверенные лица, агенты, партнеры, аффилированные лица), при условии, что такой источник, по имеющимся у Сторон сведениям, не связан никакими соглашениями по охране ее конфиденциальности и ни перед кем не несет никаких обязательств по охране ее конфиденциальности;
- была законно во владении Получающей Стороны (что подтверждается документами в письменной форме) до момента, когда конфиденциальная информация была передана одной Стороне другой Стороной или от ее имени и по ее поручению, при условии, что источник такой информации не связан никакими соглашениями по охране ее конфиденциальности и ни перед кем не несет никаких обязательств по охране ее конфиденциальности;
- была получена Получающей Стороной от третьего лица, уполномоченного раскрывать ее Раскрывающей стороной;
  - разработана Получающей Стороной самостоятельно и не основана на конфиденциальной информации;
  - в случаях, прямо предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

18.4. Если Получающая Сторона будет обязана раскрыть конфиденциальную информацию судебному или государственному органу, то Получающая Сторона немедленно уведомляет об этом Раскрывающую Сторону, за исключением случаев, когда такое уведомление запрещено или ограничено действующим законодательством Российской Федерации или судебным или государственным органом.

18.5. Получающая Сторона обязана незамедлительно сообщить Раскрывающей Стороне о допущенном ею разглашении конфиденциальной информации либо ставшем ей известном факте разглашения или угрозы разглашения, незаконном получении или незаконном использовании конфиденциальной информации третьими лицами.

18.6. В случае разглашения конфиденциальной информации Получающей Стороной в нарушении положений настоящего раздела Договора Получающая Сторона обязана возместить Раскрывающей Стороне причиненные таким разглашением убытки в полном объеме.

## **19. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ УСЛОВИЯ**

19.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия производится Банком в одностороннем порядке. В случае внесения изменений и/или дополнений в настоящие Условия Банк доводит до сведения Клиентов информацию о планируемых изменениях и/или

дополнениях не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.in-bank.ru](http://www.in-bank.ru) в разделе «Инвестиционное консультирование».

- 19.2. С целью обеспечения своевременного ознакомления Клиентов, заключивших Договор с Банком, с изменениями/дополнениями Условий до вступления их в силу, Банк рекомендует Клиенту не реже 1 (одного) раза в 7 (семь) календарных дней обращаться на официальный сайт Банка в сети Интернет за сведениями об изменениях Условий и прочей информации.
- 19.3. Настоящие Условия, считаются измененными по истечении 10 (десяти) календарных дней после опубликования изменений/дополнений, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении Договора.

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ**  
**к Условиям предоставления инвестиционного консультирования Клиентам ООО «Инбанк»**  
**(для физических лиц)**

Настоящим \_\_\_\_\_  
Паспорт серии \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ Фамилия, Имя, Отчество \_\_\_\_\_  
Адрес регистрации \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
Контактный телефон \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

ЗАЯВЛЯЮ ОБ АКЦЕПТЕ Условия предоставления инвестиционного консультирования Клиентам ООО «Инбанк» (далее - Условия) в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, об ознакомлении и о получении текста Условия, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанных Условия, которые мне разъяснены в полном объеме, включая тарифы на оказание услуг инвестиционного консультирования.

Настоящим выражаю свое согласие на проверку Банком моих персональных данных, а также выражаю свое согласие на осуществление Банком сбора, хранения, распространения, обработки, в том числе автоматизированной, моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении и Анкете Клиента в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Подтверждаю, что ознакомлен с перечнем ценных бумаг, сделок с финансовыми инструментами, в отношении которых Банком оказываются услуги по инвестиционному консультированию.

Подтверждаю, что ознакомлен с Декларациями о рисках (Приложение №3 к Регламенту оказания ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках) и Декларацией о рисках, связанных с использованием Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, при осуществлении операций на финансовых рынках (Приложение №7 к Условиям) и принимаю на себя возможные риски, связанные с инвестиционной деятельностью на финансовых рынках.

**Прошу предоставить мне услугу инвестиционного консультирования в соответствии со следующим тарифным планом (выбрать не более одного тарифа):**

- ☐ Персональный совет ☐ Персональный рост ☐ Персональный доход  
☐ Персональный рост Статус ☐ Персональный доход Статус

**Прошу предоставлять мне услугу инвестиционного консультирования следующими способами:**

- ☐ письменно ☐ по телефону ☐ по электронной почте

Клиентом установлен следующий пароль/кодовое слово, для получения возможности получать Индивидуальные инвестиционные рекомендации по телефону:

**Прошу осуществлять учет Инвестиционного портфеля в следующей валюте:**

- ☐ Российский рубль (RUR) ☐ Доллар США (USD) ☐ Евро (EUR) ☐ Китайский юань (CHY)

**Прошу осуществлять списание вознаграждения за оказанные услуги инвестиционного консультирования:**

с моего расчетного счета № \_\_\_\_\_, открытого в ООО «Инбанк».

Подтверждаю, что информирован о том, что исполнение Индивидуальной инвестиционной рекомендации может повлечь следующие виды расходов: уплату брокерского вознаграждения, вознаграждения депозитария, регистратора, организатора торговли, клиринговой организации. В случае если Клиент заключает сделки с использованием брокерских услуг Банка, размер брокерского и депозитарного вознаграждения определяется Соглашением «О предоставлении ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках» и Депозитарным договором, в том числе Банк может устанавливать специальные тарифы брокерского вознаграждения для Клиентов, заключивших Договор инвестиционного консультирования.

**КЛИЕНТ**

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

**Заполняется Банком**

Заявление зарегистрировано в Банке « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

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

Подпись \_\_\_\_\_ ФИО \_\_\_\_\_ Должность \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ**

**к Условиям предоставления инвестиционного консультирования Клиентам ООО «Инбанк»**

**(для юридических лиц)**

Настоящим \_\_\_\_\_  
*Наименование организации/предприятия*

Юридический адрес \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ ОГРН \_\_\_\_\_

Дата внесения записи в ЕГРЮЛ, наименование органа, присвоившего ОГРН (дата государственной регистрации, наименование регистрирующего органа): \_\_\_\_\_

Контактный телефон \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

ЗАЯВЛЯЕТ ОБ АКЦЕПТЕ Условий предоставления инвестиционного консультирования Клиентам ООО «Инбанк» (далее - Условия) в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, об ознакомлении и о получении текста Условий, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанных Условий, которые мне разъяснены в полном объеме, включая тарифы на оказание услуг инвестиционного консультирования.

Подтверждает, что ознакомлено с перечнем ценных бумаг, сделок с финансовыми инструментами, в отношении которых Банком оказываются услуги по инвестиционному консультированию.

Подтверждает, что ознакомлено с Декларациями о рисках (Приложение №3 к Регламенту оказания ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках) и Декларацией о рисках, связанных с использованием Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, при осуществлении операций на финансовых рынках (Приложение №7 к Условиям) и принимает на себя возможные риски, связанные с инвестиционной деятельностью на финансовых рынках.

**Просит предоставить услугу инвестиционного консультирования в соответствии со следующим тарифным планом (выбрать не более одного тарифа):**

☐ Корпоративный совет ☐ Корпоративный рост ☐ Корпоративный доход

**Просит предоставлять услугу инвестиционного консультирования следующими способами (можно выбрать несколько):**

☐ письменно ☐ по телефону ☐ по электронной почте

Клиентом установлен следующий пароль/кодовое слово, для получения возможности получать Индивидуальные инвестиционные рекомендации по телефону: \_\_\_\_\_

**Просит осуществлять учет Инвестиционного портфеля в следующей валюте:**

☐ Российский рубль (RUR) ☐ Доллар США (USD) ☐ Евро (EUR) ☐ Китайский юань (CHY)

**Просит осуществлять списание вознаграждения за оказанные услуги инвестиционного консультирования:**

с моего расчетного счета № \_\_\_\_\_, открытого в ООО «Инбанк».

Подтверждаю, что информирован о том, что исполнение Индивидуальной инвестиционной рекомендации может повлечь следующие виды расходов: уплату брокерского вознаграждения, вознаграждения депозитария, регистратора, организатора торговли, клиринговой организации. В случае если Клиент заключает сделки с использованием брокерских услуг Банка, размер брокерского и депозитарного вознаграждения определяется Соглашением «О предоставлении ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках» и Депозитарным договором, в том числе Банк может устанавливать специальные тарифы брокерского вознаграждения для Клиентов, заключивших Договор инвестиционного консультирования.

**КЛИЕНТ**

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

**Заполняется Банком**

Заявление зарегистрировано в Банке « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

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

Подпись \_\_\_\_\_ ФИО \_\_\_\_\_ Должность \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о постановке на учет актива в Портфель Клиента в соответствии с Договором инвестиционного**  
**консультирования**

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

Настоящим Клиент: \_\_\_\_\_

☐ Просит учесть Ценные бумаги, учитываемые на разделе счета депо «Брокерский в рамках Регламента» № \_\_\_\_\_

Наименование Ценной бумаги	ISIN Ценной бумаги	Количество (штук)

☐ Просит учесть Денежные средства, учитываемые на  
Лицевом счете № \_\_\_\_\_  
в сумме \_\_\_\_\_

**в Инвестиционном портфеле Клиента в соответствии с Договором инвестиционного консультирования,**  
**заключенного с ООО «Инбанк» № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.**

От имени Клиента:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

**Заполняется Банком**

Заявление зарегистрировано в Банке « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Работник Банка: \_\_\_\_\_  
подпись \_\_\_\_\_ Фамилия И.О.

## Порядок расчета вознаграждения Банка за оказание услуг по Договору инвестиционного консультирования

### 1. ЕЖЕКВАРТАЛЬНОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

- 1.1. Ежеквартальное вознаграждение Банка рассчитывается по установленному проценту в соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом от средней рыночной стоимости Инвестиционного портфеля. Средняя стоимость Инвестиционного портфеля рассчитывается как сумма рыночной стоимости Инвестиционного портфеля за каждый календарный день путем ее деления на количество календарных дней в квартале.
- 1.2. Для расчета Ежеквартального вознаграждения Банка установленный процент в соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом умножается на отношение числа календарных дней в квартале, за который осуществляется расчет вознаграждения, к количеству календарных дней в году, принимаемому равным фактическому количеству дней в году (365 или 366 дней соответственно). Полученная таким образом ставка Ежеквартальной платы умножается на среднюю рыночную стоимость Инвестиционного портфеля.

### 2. ЕЖЕГОДНОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

- 2.1. Ежегодное вознаграждение Банка, если оно предусмотрено тарифным планом, рассчитывается от прироста рыночной стоимости Инвестиционного портфеля за календарный год и взимается с Клиента только в том случае, если рассчитанный прирост составляет положительную величину.
- 2.2. Прирост рыночной стоимости Инвестиционного портфеля определяется как разница между значением рыночной стоимости Инвестиционного портфеля на последний день отчетного календарного года (либо на дату прекращения срока действия Договора) и значением рыночной стоимости Инвестиционного портфеля, зафиксированным на последний день предыдущего календарного года (либо на дату начала оказания услуги Инвестиционного консультирования (в первый год срока действия Договора)).
- 2.3. Если значение рыночной стоимости Инвестиционного портфеля, зафиксированное в любой из последних отчетных дней предыдущих отчетных календарных лет (либо на день начала действия Договора (в первый год срока действия Договора)), превышает значение рыночной стоимости Инвестиционного портфеля на последний день отчетного календарного года (либо на дату окончания срока действия Договора), то Ежегодная плата не взимается.
- 2.4. Сумма прироста Инвестиционного портфеля рассчитывается в валюте, выбранной Клиентом в Заявлении на оказание услуг инвестиционного консультирования (Приложение №1 к Договору).

Ежегодное вознаграждение Банка «F» рассчитывается по следующей формуле:

$$F = \sum (PСА_{кп} - PСА_{м} + \sum PСА_{вывод} - \sum PСА_{ввод}) * r, \text{ где}$$

$PСА_{кп}$  - рыночная стоимость активов Инвестиционного портфеля на конец периода;

$PСА_{м}$  - рыночная стоимость активов, рассчитанная на дату последнего списания вознаграждения (за вычетом последнего вознаграждения), или рыночная стоимость активов на момент вступления тарифного плана в силу.

Если «F» не было списано,  $PСА_{м}$  не меняется. Рыночная стоимость активов включает суммы затрат;

$\sum PСА_{вывод}$  - сумма выведенных активов (Финансовые инструменты и денежные средства) с даты последнего списания вознаграждения по дату расчета;

$\sum PСА_{ввод}$  - сумма введенных активов (Финансовые инструменты и денежные средства) с даты последнего списания вознаграждения по дату расчета;

$r$  - ставка Вознаграждения, установленный разделом 6 Договора инвестиционного

консультирования.

- 2.5. Вознаграждение рассчитывается в валюте, выбранной Клиентом в Заявлении на оказание услуг инвестиционного консультирования (Приложение №1 к Договору).
- 2.6. Удержание вознаграждения осуществляется в российский рублях по курсу, определенному Банком России на последний день квартала.
- 2.7. В случае если Финансовый инструмент не приобретался Клиентом в рамках Регламента оказания ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынка (далее – Регламент), а был зачислен на счет депо (раздел «Брокерский в рамках Регламента»), открытый Клиентом в Депозитарии Банка, для инвестиционного консультирования, то на дату постановки на учет такого Финансового инструмента на «Брокерский раздел в рамках Регламента» в Инвестиционный портфель фиксируется рыночная стоимость ввода такого Финансового инструмента, соответствующая рыночной стоимости, порядок расчета которой определен настоящим Приложением.
- 2.8. Под **«вводом»** Финансовых инструментов в соответствии с Договором понимаются следующие события:
- постановка Финансовых инструментов, учитываемых на разделе счета депо «Брокерский в рамках Регламента», открытый в Депозитарии Банка на учет в Инвестиционный портфель;
  - перевод Финансовых инструментов с другого раздела счета депо, из другого портфеля Клиента в Инвестиционный портфель.
- 2.9. Под **«вводом»** денежных средств в соответствии с Договором понимаются следующие события:
- постановка денежных средств, учитываемых на Лицевом счете Клиента<sup>2</sup>, в Инвестиционный портфель;
  - перевод денежных средств с другого Лицевого счета или из другого портфеля Клиента в Инвестиционный портфель.
- 2.10. Под **«выводом»** Финансовых инструментов понимаются следующие события:
- списание/перевод Финансовых инструментов с раздела счета депо «Брокерский в рамках Регламента», открытый в Депозитарии Банка для перевода в другой депозитарий, на лицевой счет в системе ведения реестра;
  - перевод Финансовых инструментов на другой раздел счета депо/другой портфель Клиента и/или снятия Финансового инструмента с учета с Инвестиционного портфеля.
- 2.11. Под **«выводом»** денежных средств понимаются следующие события:
- вывод/перевод денежных средств с Лицевого счета Клиента, на другой Лицевой или расчетный счет Клиента;
  - вывод или снятие денежных средств с учета с Инвестиционного портфеля.
- Вывод Финансовых инструментов производится по методу ФИФО, т.е. при прочих равных условиях приобретения Финансовых инструментов несколькими лотами, первым выводится тот лот, который приобретался ранее (ФИФО производится по дате фактической перерегистрации).
- 2.12. В зависимости от указанных выше событий ввода/вывода Финансовых инструментов Клиентом в целях дальнейшего расчета вознаграждения, их стоимость принимается соответственно равной:
- рыночной стоимости Финансовых инструментов (с учетом накопленного купонного дохода) на дату перехода прав по счету депо (раздел «Брокерский в рамках Регламента»), открытый Клиенту в Депозитарии Банка при условии, что Финансовый инструмент не приобретался в рамках Регламента, а был поставлен на учет или переведен в Инвестиционный портфель;

---

<sup>2</sup> Внутрибанковский счет Клиента, открываемый Банком в соответствии с Разделом 4 Регламента оказания ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках для учета денежных средств по операциям, совершаемым в рамках указанного Регламента.



- стоимости приобретения или продажи Финансовых инструментов по сделке (с учетом накопленного купонного дохода), включая затраты на приобретение (если такие затраты были уплачены после 01.01.2018 года), заключенной в рамках исполнения Индивидуальной инвестиционной рекомендации по Договору инвестиционного консультирования;
- денежному эквиваленту начисленного купонного дохода, соответствующему количеству зачисленных Финансовых инструментов по счету депо (раздел «Брокерский в рамках Регламента»), или стоимости по договору мены Финансовых инструментов, находящихся в Инвестиционном портфеле.

2.13. В том случае если имело место частичное погашение Финансового инструмента, все затраты и суммы, уплаченные при его приобретении списываются на финансовый результат пропорционально доле погашенного номинала.

### 3. РЫНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ КЛИЕНТА

3.1. Рыночная стоимость Активов, входящих в состав Инвестиционного портфеля, в виде Финансовых инструментов производится по рыночным ценам, сложившимся на торгах организаторов торговли на момент такой оценки. Оценка Инвестиционного портфеля осуществляется в валюте, выбранной Клиентом в Заявлении на оказание услуг инвестиционного консультирования (Приложение №1 к Договору). В этом случае пересчет в выбранную валюту учета осуществляется через курсы иностранных валют, устанавливаемых Банком России к российскому рублю на дату определения рыночной стоимости Активов.

3.2. В том случае, если ценные бумаги котируются в иностранной валюте, а Клиентом выбран учет Инвестиционного портфеля в российских рублях, то для оценки таких ценных бумаг используется курс Банка России соответствующей валюты на дату определения рыночной стоимости активов.

Облигации, входящие в состав Инвестиционного портфеля Клиента, оцениваются с учетом накопленного купонного дохода.

3.3. Оценка Финансовых инструментов производится по рыночной цене, сложившейся на торгах организаторов торговли на дату определения рыночной стоимости Инвестиционного портфеля, с учетом выбранной Клиентом валюты в соответствии с пунктами 3.1. и 3.2.

В качестве рыночной стоимости Финансового инструмента выступает:

- средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей). Под средневзвешенной ценой понимается котировка «MARKETPRICE3», рассчитанная ПАО Московская биржа;

или

- цена последней сделки по ценной бумаге, рассчитываемой иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным через такую биржу, – для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже («last price»).

3.4. В случае если цена Финансового инструмента по итогам торгов была сформирована более чем на одной на фондовой бирже, Банк принимает за рыночную стоимость Финансового инструмента цену биржи в соответствии со следующей приоритетностью:

Приоритет	Наименование иностранной фондовой биржи на русском языке	Наименование иностранной фондовой биржи на английском языке
1	ПАО Московская биржа	Micex
2	Франкфуртская фондовая биржа	Frankfurt Stock Exchange
3	Штутгартская фондовая биржа	Stuttgart Stock Exchange
4	Берлинская фондовая биржа	Berlin Stock Exchange
5	Дюссельдорфская фондовая биржа	Dusseldorf Stock Exchange

6	Мюнхенская фондовая биржа	Munich Stock Exchange
7	Люксембургская фондовая биржа	Luxembourg Stock Exchange
8	Ирландская фондовая биржа	Irish Stock Exchange
9	Лондонская фондовая биржа	London Stock Exchange
10	Нью-Йоркская фондовая биржа	New York Stock Exchange
11	Сингапурская фондовая биржа	Singapore Exchange

- 3.5. В случае отсутствия рыночной стоимости Финансового инструмента, указанной в п.3.3 настоящего Приложения, для определения рыночной стоимости могут применяться индикативные цены (котировки), предоставленные информационными агентствами (ценовыми центрами) АО «Интерфакс», ООО «Сбондс.ру», НКО АО НРД, СРО НФА.
- 3.6. Банк может изменять порядок, установленный в п.3.4 настоящего Приложения, а также использовать данные торговых площадок, не указанных в данном пункте, используя приоритет цены торговой площадки, которая является основным рынком обращения (main/home market) для данного Финансового инструмента.
- При отсутствии соответствующей котировки Финансового инструмента на дату определения ее рыночной стоимости котировкой признается цена, сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня определения стоимости Финансового инструмента, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.
- 3.7. При отсутствии соответствующей котировки Финансового инструмента за последние три месяца, рыночной стоимостью признаются цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, а также лучшие (максимальные) котировки на покупку, полученные от ведущих брокерских компаний или определенные профессиональным суждением Банка.
- 3.8. Рыночная стоимость денежных средств, входящих в состав Инвестиционного портфеля, осуществляется ежедневно, исходя из фактического суммарного количества денежных средств в Инвестиционном портфеле.
- В случае, если денежные средства, составляющие Инвестиционный портфель Клиента, выражены в валюте, отличной от валюты, которую выбрал Клиент для учета Инвестиционного портфеля, Банк в целях проведения оценки денежных средств пересчитывает стоимость соответствующего Актива через курсы иностранных валют, устанавливаемых Банком России к российскому рублю на дату определения рыночной стоимости активов.
- 3.9. Финансовый результат Инвестиционного портфеля рассчитывается по каждому Финансовому инструменту отдельно и суммируется согласно составу Инвестиционного портфеля.
- 3.10. Неликвидные Финансовые инструменты, которые невозможно оценить в соответствии с настоящим разделом, оцениваются с нулевой стоимостью.

**Запрос  
на предоставление Индивидуальной инвестиционной рекомендации**

Дата «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Настоящим Клиент: \_\_\_\_\_

на основании Договора предоставления инвестиционной рекомендации от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2021 г.  
№\_\_\_ просит ООО «Инбанк» предоставить Индивидуальную инвестиционную рекомендацию по  
выбору ценной бумаги/финансового инструмента для инвестирования.

Подпись Клиента: \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

---

---

**Заполняется Банком**

Запрос получен: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Работник Банка: \_\_\_\_\_

### Акт об оказании услуг

Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны и \_\_\_\_\_, именуемый/ая/ое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, вместе либо по отдельности именуемые «Стороны» либо «Сторона» соответственно, составили настоящий Акт об оказании услуг о нижеследующем:

1. Стороны настоящим подтверждают, что услуги, оказанные Банком за период с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. по «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. соответствуют положениям Договора инвестиционного консультирования от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. №\_\_\_ (далее - «Договор»). Клиент не имеет претензий к Банку в отношении объема и качества, а также порядка оказания услуг.
2. Стоимость Инвестиционного портфеля на конец периода, указанного в п.1 настоящего Акта, составляет: \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей.
3. Размер вознаграждения Банка составляет \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей. Вознаграждение Банка налогом на добавленную стоимость не облагается.
4. В случае если Клиент не явился в Банк в соответствии с п.13.10 Условий предоставления инвестиционного консультирования клиентам ООО «Инбанк» для оформления Акта об оказании услуг и не предоставил в письменном виде свои мотивированные претензии к Банку в отношении объема и качества, а также порядка оказания услуг, настоящий Акт считается подписанным Сторонами, а услуги по Договору за период, указанный в п.1 настоящего Акта, считаются оказанными.
5. Настоящий Акт составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: по 1 (Одному) экземпляру для каждой из подписывающих Сторон.

**Банк**

**Клиент**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ ОТ УСЛУГ  
ПО ДОГОВОРУ ИНВЕСТИЦИОННОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ**

Дата: \_\_\_\_\_

В ООО «Инбанк»

Настоящим \_\_\_\_\_

*(ФИО Клиента полностью)*

уведомляет ООО «Инбанк» об отказе от участия в Договоре инвестиционного консультирования  
№ \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ в соответствии пунктом 17.2 Условий предоставления инвестиционного  
консультирования ООО «Инбанк».

Клиент:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

---

**Заполняется Банком**

Уведомление зарегистрировано в Банке «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Работник Банка: \_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*Фамилия И.О.*

## **Декларация о рисках, связанных с оказанием услуг инвестиционного консультирования**

Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк» (далее – Банк) предоставляет Клиенту информацию об основных рисках, связанных с оказанием Банком услуг инвестиционного консультирования, в том числе о последствиях принятия решений и осуществления сделок на основании Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, предоставленных Клиенту Банком по Договору инвестиционного консультирования.

Для оказания консультационных услуг и предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, с целью определения наиболее соответствующих Клиенту инвестиционных продуктов с учетом имеющихся у Клиента опыта и образования, доходов и расходов, предполагаемых сроков инвестирования и склонности к риску, Банк проводит анализ предоставленной Клиентом информации, по результатам которого определяет Клиенту один из инвестиционных профилей в соответствии с Положением об определении инвестиционного профиля клиента ООО «Инбанк» в процессе осуществления деятельности инвестиционного консультирования.

При этом Клиент полностью несет ответственность за достоверность предоставленной в Банк информации для целей определения его инвестиционного профиля. Банк не несет ответственность за убытки, полученные Клиентом вследствие исполнения Индивидуальной инвестиционной рекомендации. Клиент самостоятельно принимает все инвестиционные решения.

Клиент должен понимать, что любой из инвестиционных профилей, который может быть присвоен Клиенту, характеризуется возможностью изменения рыночной стоимости инвестиций, влияния на них рыночных рисков, зависимостью потенциальных убытков от рыночной конъюнктуры и горизонта инвестиций, возможностью частичной или полной потери капитала, а также возникновения убытков, превышающих первоначальные инвестиции.

Используя предоставленные Банком Индивидуальные инвестиционные рекомендации, Клиент осознает и готов принять риск финансовых потерь.

Клиент осознает, что инвестирование в ценные бумаги и иные финансовые инструменты несет в себе риск неполучения ожидаемого дохода, потери части или всех инвестированных средств, а в некоторых случаях потери, превышающие инвестированные средства.

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 заключенного с Банком Договора. Под риском при осуществлении операций на финансовых рынках, а также при исполнении Индивидуальной инвестиционной рекомендации понимается возможность наступления события, влекущего за собой потерю части или даже всех инвестированных средств Клиента.

Клиент должен осознавать, что предоставленные Банком Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации во всех случаях носят информационный характер и не являются предложением или побуждением для заключения сделки. Любые финансовые последствия или убытки от сделок, заключенных в соответствии с предоставленными Индивидуальными инвестиционными рекомендациями ложатся на Клиента. Банк не возмещает Клиенту убытки, которые могут возникнуть при исполнении Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Помимо Индивидуальных инвестиционных рекомендаций Банк при оказании услуг инвестиционного консультирования вправе распространять (предоставлять) Клиенту иную информацию о финансовых инструментах и сделках с ними, не являющуюся Индивидуальной инвестиционной рекомендацией, которая, однако, может быть воспринята Клиентом в качестве таковой. В этой связи Клиенту надлежит внимательно изучать полученную от Банка информацию на предмет наличия признаков Индивидуальной инвестиционной рекомендации, и в случае указания в ней, что информация не является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией – не считать ее таковой, даже если она содержит все необходимые реквизиты. Любое сходство такой информации с Индивидуальной инвестиционной рекомендацией является случайным.

Клиент должен осознавать, что при получении такой информации, какие-либо из представленных в ней финансовых инструментов или операций, могут не соответствовать

инвестиционному профилю Клиента, и не соответствовать ожиданиям Клиента по уровню риска и/или доходности. Упомянутые в такой информации операции и/или финансовые инструменты, ни при каких обстоятельствах, не гарантируют доход, на который Клиент, возможно, рассчитывает при условии использования предоставленной информации для принятия инвестиционных решений.

Ни при каких условиях и обстоятельствах информация, полученная Клиентом от сотрудника Банка посредством какого-либо электронного канала связи, включая мобильное приложение, позволяющее обмениваться мгновенными сообщениями, не является Индивидуальными инвестиционными рекомендациями, в том числе при внешнем совпадении его содержания с требованиями нормативно-правовых актов, предъявляемых к Индивидуальной инвестиционной рекомендации. Любое сходство полученной информации с Индивидуальной инвестиционной рекомендацией в таком случае будет являться случайным.

Если у Клиента возникают сомнения, является ли полученная от Банка информация Индивидуальной инвестиционной рекомендацией, Клиенту надлежит обратиться в Банк с целью получения дополнительных пояснений, прежде чем инвестировать свои денежные средства.

Клиент должен помнить, что Индивидуальные инвестиционные рекомендации могут быть направлены Клиенту только в Рабочее время Банка. Ни в коем случае Клиент не должен воспринимать информацию, полученную из Банка или от уполномоченного лица Банка, вне Рабочего времени, в качестве Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

Клиенту необходимо иметь в виду, что Индивидуальные инвестиционные рекомендации, предоставленные Банком, могут содержать описание сделки с финансовыми инструментами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов. В этом случае Клиент несет повышенные риски, связанные с тем, что рекомендуемые финансовые инструменты предназначены для Квалифицированных инвесторов, такие как риск ограниченности таких финансовых инструментов в обороте, повышенный риск финансовых потерь, риск эмитентов, связанный с ограничениями в контроле над деятельностью эмитентов финансовых инструментов, и другие риски.

Подготовленные специалистами Банка Индивидуальные инвестиционные рекомендации основаны на доступной публичной информации, которой располагает Банк на дату ее выхода и по собственному усмотрению считает надежной. Банк не предоставляет никаких гарантий и заверений в том, что такая информация является полной и достоверной, и соответственно, на нее нельзя полагаться как на полную и достоверную информацию. Банк также может заключать договоры с третьими лицами для получения аналитических материалов и обзоров, и формирования на их основе Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Банк не берет на себя обязательств по обновлению указанной в Индивидуальной инвестиционной рекомендации информации. Вся информация актуальна исключительно по состоянию на дату предоставления Клиенту Индивидуальной инвестиционной рекомендации. Банк не берет на себя обязательство корректировать Индивидуальную инвестиционную рекомендацию в связи с утратой актуальности содержащейся в них информации, а равно при выявлении несоответствия действительности приводимых в ней данных.

Несмотря на всю тщательность подготовки Индивидуальной инвестиционной рекомендации, никто из руководителей, менеджеров, работников Банка не дает каких-либо гарантий или заверений, выраженных или подразумеваемых, и не принимает на себя какой-либо ответственности в отношении надежности, точности или полноты информации, содержащейся в Индивидуальных инвестиционных рекомендациях.

Определенные сделки с ценными бумагами и финансовыми инструментами (например, с производными финансовыми инструментами или сложными структурными продуктами) связаны с повышенной степенью риска и не могут быть одинаково приемлемы для всех инвесторов.

Клиентам до принятия инвестиционного решения следует проводить собственную оценку рисков, не полагаясь исключительно на информацию, представленную в Индивидуальных инвестиционных рекомендациях Банка, а также получить отдельные юридические, налоговые, финансовые, бухгалтерские и другие необходимые профессиональные консультации, основываясь на индивидуальных обстоятельствах.

Клиенту следует учитывать, что стоимость любых инвестиций может увеличиваться и уменьшаться в результате изменений на рынке, и Клиент может потерять первоначально инвестированную сумму. Результаты инвестирования в прошлом не гарантируют доходов в будущем. Заявления любых лиц о возможном увеличении в будущем стоимости инвестированных средств могут

рассматриваться не иначе как предположения.

Банк не принимает на себя какой-либо ответственности за любые убытки Клиента (прямые или косвенные, предвиденные и непредвиденные), возникающие в связи с использованием Индивидуальных инвестиционных рекомендаций третьих лиц и/или содержащейся в них информации.

Декларация не раскрывает все потенциальные риски и иные аспекты, связанные с инвестированием в конкретные Финансовые инструменты с использованием информации либо Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, полученных от Банка и/или третьих лиц. До осуществления инвестиций потенциальные инвесторы должны убедиться в полном понимании условий таких инвестиций и любых рисков, связанных с ними.

Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Декларация призвана помочь Клиенту оценить риски инвестиционных рекомендаций и ответственно подойти к решению вопроса получения и использования Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Банк не гарантирует доходов и не дает каких-либо заверений в отношении доходов Клиента от инвестирования в Финансовые инструменты, которые Клиент приобретает и/или продает, полагаясь на информацию, полученную от Банка при исполнении Договора. При раскрытии Клиентом третьим лицам информации, Клиент обязуется не указывать Банк как источник данной информации.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при оказании услуг по Инвестиционному консультированию, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей, финансовых возможностей и ожиданий Клиента.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от получения указанных услуг, а призвана помочь Клиенту оценить его риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

Клиент подтверждает, что настоящая Декларация о рисках понятна ему, и при необходимости Клиент получит разъяснения у Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.



# 1. Тарифы на оказание услуг инвестиционного консультирования для физических лиц

№ п/п	Тарифный план (Тариф)	Стоимость услуги (Размер вознаграждения Банка)	Дополнительная информация
1.	<b>«Персональный совет»</b> <i>минимальный размер Инвестиционного портфеля не применяется.</i> Тариф применяется для предоставления разовой рекомендации.	25 000 (двадцать пять тысяч) рублей за предоставленную рекомендацию.	Взимается по факту оказания услуги
2.	<b>«Персональный рост»</b> <i>для минимального размера Инвестиционного портфеля не менее 10 000 000 (десяти миллионов) рублей или эквивалент в иностранной валюте.</i> Тариф применяется для предоставления рекомендаций, связанных с формированием Инвестиционного портфеля Клиента и его Ребалансировкой.	0,1% годовых от средней стоимости Инвестиционного портфеля.	Указанное вознаграждение взимается ежеквартально.
		10% от суммы прироста рыночной стоимости Инвестиционного портфеля.	Указанное вознаграждение взимается ежегодно при наличии положительного прироста стоимости Инвестиционного портфеля.
3.	<b>«Персональный доход»</b> <i>для минимального размера Инвестиционного портфеля не менее 10 000 000 (десяти миллионов) рублей или эквивалент в иностранной валюте.</i> Тариф применяется для предоставления рекомендаций, связанных с формированием Инвестиционного портфеля Клиента и его Ребалансировкой.	0,5% годовых от средней стоимости Инвестиционного портфеля, но не менее 25 000 (двадцати пяти тысяч) рублей.	Указанное вознаграждение взимается ежеквартально.
4.	<b>«Персональный рост Статус»</b> <i>для минимального размера Инвестиционного портфеля не менее 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) рублей или эквивалент в иностранной валюте.</i> Тариф применяется для предоставления рекомендаций, связанных с формированием Инвестиционного портфеля Клиента и его Ребалансировкой.	0,1% годовых от средней стоимости Инвестиционного портфеля.	Указанное вознаграждение взимается ежеквартально.
		7% от суммы прироста рыночной стоимости Инвестиционного портфеля.	Указанное вознаграждение взимается ежегодно при наличии положительного прироста стоимости Инвестиционного портфеля.
5.	<b>«Персональный доход Статус»</b> <i>для минимального размера Инвестиционного портфеля не менее 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) рублей или эквивалент в иностранной валюте.</i> Тариф применяется для предоставления рекомендаций, связанных с формированием Инвестиционного портфеля Клиента и его Ребалансировкой.	0,25% годовых от средней стоимости Инвестиционного портфеля, но не менее 100 000 (ста тысяч) рублей	Указанное вознаграждение взимается ежеквартально.

## 2. Тарифы на оказание услуг инвестиционного консультирования для юридических лиц

№ п/п	Тарифный план (Тариф)	Стоимость услуги (Размер вознаграждения Банка)	Дополнительная информация
1.	<p><b>«Корпоративный совет»</b></p> <p>минимальный размер Инвестиционного портфеля не применяется.</p> <p>Тариф применяется для предоставления разовой рекомендации.</p>	50 000 (пятьдесят тысяч) рублей за предоставленную рекомендацию.	Взимается по факту оказания услуги
2.	<p><b>«Корпоративный рост»</b></p> <p>для минимального размера Инвестиционного портфеля не менее 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей.</p> <p>Тариф применяется для предоставления рекомендаций, связанных с формированием Инвестиционного портфеля Клиента и его Ребалансировкой.</p>	0,3% годовых от средней стоимости Инвестиционного портфеля.	Указанное вознаграждение взимается ежеквартально.
		10% от суммы прироста рыночной стоимости Инвестиционного портфеля.	Указанное вознаграждение взимается ежегодно при наличии положительного прироста стоимости Инвестиционного портфеля.
3.	<p><b>«Корпоративный доход»</b></p> <p>для минимального размера Инвестиционного портфеля не менее 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей.</p> <p>Тариф применяется для предоставления рекомендаций, связанных с формированием Инвестиционного портфеля Клиента и его Ребалансировкой.</p>	0,8% годовых от средней стоимости Инвестиционного портфеля	Указанное вознаграждение взимается ежеквартально.

**Уведомление  
о внесении изменений в Заявление о присоединении**

Дата \_\_\_\_\_ года

Настоящим \_\_\_\_\_,  
(ФИО Клиента/полное наименование Клиента)

Договор инвестиционного  
консультирования

Номер \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_

обращается в ООО «Инбанк» с просьбой:

1. ☐ Изменить Тарифный план на следующий:  
\_\_\_\_\_
2. ☐ Установить следующее Кодовое слово для получения Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в устной форме:  
\_\_\_\_\_
3. ☐ Осуществлять учет Инвестиционного портфеля в следующей валюте:  
☐ Российский рубль    ☐ Доллары США    ☐ Евро    ☐ Китайский юань
4. ☐ Предоставлять Индивидуальные инвестиционные рекомендации по адресу электронной почты:  
\_\_\_\_\_
5. ☐ Предоставлять Отчет по Портфелю на следующий адрес электронной почты:  
\_\_\_\_\_
6. ☐ Иное \_\_\_\_\_ (описать).

Дополнительные сведения: \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_ /  
М.П.

**Отметки Банка:**

Принято \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ часов \_\_\_\_ минут

Принял: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /