

УТВЕРЖДЕНО

«09» декабря 2020 года
Приказ №ПОД-20-278

Действуют с 25.12.2020

Условия предоставления инвестиционного консультирования клиентов
ООО «Инбанк»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Анкета	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: www.in-bank.ru в разделе «Инвестиционное консультирование».
Аутентификация	Удостоверение тождественности Клиента и лица, обращающегося в Банк за получением индивидуальной инвестиционной рекомендации в рамках Договора инвестиционного консультирования.
Банк	Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк».
Договор	Договор инвестиционного консультирования, заключенный между Банком и Клиентом.
Инвестиционное консультирование	оказание Банком Клиентам консультационных услуг в отношении Финансовых инструментов, сделок с ними путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.
Инвестиционный портфель Клиента (Портфель Клиента)	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. 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.
Инвестиционный профиль	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.
Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР)	адресованная Клиенту и предоставляемая ему на основании Договора информация, отвечающая одновременно следующим признакам: <ul style="list-style-type: none">– 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;– 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

	<p>рекомендация;</p> <p>– 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.</p> <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>
Клиент	физическое лицо, являющееся резидентом или нерезидентом Российской Федерации, заключившее с Банком Соглашение «О предоставлении ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках» и заключившее Договор инвестиционного консультирования.
Кодовое слово	<p>слово, указанное в Заявлении на оказание услуг инвестиционного консультирования, 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>
Положение	Положение об определении инвестиционного профиля клиента ООО «Инбанк» в процессе осуществления деятельности инвестиционного консультирования
Регламент	Регламент оказания услуг ООО «Инбанк» на финансовых рынках.
Сторона/Стороны	Банк и/или Клиент
Условия	настоящие Условия предоставления инвестиционного консультирования клиентов ООО «Инбанк»
Финансовые инструменты	ценные бумаги или производные финансовые инструменты
Электронная подпись или ЭП	квалифицированная электронная подпись в понимании Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
Электронный документ	документ, в котором информация представлена в электронной форме, то есть пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах, и соответствует установленному формату. Форма отображения информации в Электронном документе может отличаться от формы отображения в документе аналогичного вида на бумажном носителе, в том числе от типовой формы данного документа на бумажном носителе, используемой при обслуживании Клиента Банком в рамках Договора.

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

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 Условий размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.in-bank.ru в разделе «Инвестиционное консультирование».

- 1.3. При заключении Договора инвестиционного инвестирования Клиент должен предоставить в Банк Заявление на оказание услуг инвестиционного консультирования по форме Приложения №1 к настоящим Условиям.
- 1.4. Банк предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации только после прохождения Клиентом процедуры определения Инвестиционного профиля в соответствии с Положением.
- 1.5. Клиент уведомлен о том, что исполнение индивидуальной инвестиционной рекомендации может повлечь следующие виды расходов: уплату брокерского вознаграждения, вознаграждения депозитария, регистратора, организатора торговли, клиринговой организации.
- 1.6. В случае если Клиент заключает сделки с использованием брокерских услуг Банка, размер брокерского и депозитарного вознаграждения определяется в соответствии с Регламентом оказания услуг ООО «Инбанк» на финансовых рынках» и Условиями осуществления депозитарной деятельности ООО «Инбанк».
- 1.7. 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».
- 1.8. По вопросам, неурегулированным Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами государственных органов и Банка России, правилами, инструкциями и требованиями Биржи, депозитариев, расчетных и клиринговых центров, а также эмиссионными документами ценных бумаг, регламентирующими условия их выпуска и обращения.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РЕКОМЕНДАЦИЙ

- 2.1. Предоставляемая Банком информация является ИИР 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.
- 2.2. Во избежание сомнений, предоставляемая Клиенту информация, которая является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией, содержит прямое на это указание 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».

2.3. В соответствии с Договором инвестиционного консультирования Банк предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации следующими способами:

2.3.1. В устной форме по телефону в виде рекомендаций по выбору финансовых инструментов для инвестирования, включая формирование первоначального Портфеля, по продаже или покупке отдельных финансовых инструментов, входящих в Портфель Клиента.

Рекомендации, предоставленные Клиенту в устной форме, фиксируются Банком с применением средств аудиозаписи.

2.3.2. В электронной форме путем направления Клиенту сообщения по электронной почте, указанной Клиентом в Заявлении на оказание услуг инвестиционного консультирования, и подписывается электронной подписью.

Стороны соглашаются, что для предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации по электронной почте Банк использует e-mail (электронную почту), указанный Клиентом в Договоре и квалифицированную электронную подпись сотрудника Банка, ответственного за предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация в электронной форме считается подписанной электронной подписью Банка при одновременном соблюдении следующих условий:

- Индивидуальная инвестиционная рекомендация направлена с адресов электронной почты, зарегистрированных в доменной области @in-bank.ru;
- 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.

Стороны признают электронные документы равнозначными документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

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.

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.

- 2.3.3. В письменной форме в виде документа на бумажном носителе в офисе Банка, подписанного уполномоченным сотрудником Банка в двух экземплярах путем вручения Клиенту под роспись. Один подписанный экземпляр Клиент возвращает в Банк.
- 2.4. Банк предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации в соответствии со следующими тарифными планами:
- 2.4.1. По разовому консультированию Клиента - **«Персональный совет»**.
- Тариф **«Персональный совет»** включает в себя индивидуальные инвестиционные рекомендации, связанные с выбором для Клиента Финансовых инструментов, для инвестирования и соответствующих Инвестиционному профилю Клиента.
- 2.4.2. В рамках формирования и инвестирования Инвестиционного портфеля («Портфельное консультирование»):
- **«Персональный рост»;**
 - или
 - **«Персональный доход».**
- Услуги Портфельного консультирования включают в себя предоставление рекомендаций, связанных с формированием Инвестиционного портфеля Клиента и его Ребалансировкой на периоде, определенном Договором.
- 2.5. Услуги в соответствии с тарифами, указанными в пп.2.4.1 и 2.4.2, предоставляются Клиентам на основании отдельных Договоров инвестиционного консультирования.
- 2.6. Банк устанавливает минимальный размер активов при предоставлении услуг по «Портфельному консультированию». Информация о минимальном размере активов содержится в Договоре инвестиционного консультирования.
- 2.7. Выбор тарифного плана должен быть сделан Клиентом при заключении Договора путем проставления соответствующей отметки в Заявлении на оказание услуг инвестиционного консультирования (Приложение №1 к Условиям).
- 2.8. 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.
- 2.9. 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 на оказание услуг инвестиционного консультирования.
- 2.10. 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.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

- 3.1. Банк руководствуется Анкетой для определения Инвестиционного профиля Клиента, содержащей перечень информации, необходимой для определения Банком Инвестиционного профиля Клиента.
- 3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется Банком до заключения Договора в соответствии с Положением, с которым Клиент может ознакомиться до начала проведения анкетирования. Банк размещает Положение на своем сайте в сети Интернет по адресу: www.in-bank.ru.

- 3.3. 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.
- 3.4. 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.
- 3.5. По итогам определения Инвестиционного профиля Клиента Банк предоставляет Клиенту Справку об Инвестиционном профиле Клиента по форме, определяемой Банком.
- 3.6. Клиент должен сообщить в Банк о своем согласии или несогласии с определенным ему Инвестиционным профилем.
- 3.7. 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.
- 3.8. В случае выражения несогласия с Инвестиционным профилем Клиент вправе повторно пройти процедуру определения Инвестиционного профиля в соответствии с Положением.
- 3.9. В случае непредоставления Клиентом в Банк согласия с Инвестиционным профилем Банк отказывает Клиенту в заключении Договора.

4. ИЗМЕНЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

- 4.1. 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.
- 4.2. В случае, определенном пунктом 4.1 Условий, Банк приостанавливает оказание Клиенту услуги Инвестиционного консультирования до момента завершения процедуры повторного определения Инвестиционного профиля.
- 4.3. Инвестиционный профиль Клиента подлежит регулярной актуализации. С этой целью ежегодно, начиная с 2021 года, Банк в период с 01 февраля по 01 марта осуществляет рассылку сообщений Клиентам по их адресам электронной почты, указанной в Анкете, о необходимости актуализировать Инвестиционные профили. 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.
- 4.4. 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.
- 4.5. Банк определяет для Клиента один из следующих Инвестиционных профилей:
- Консервативный;
 - Умеренный;
 - Агрессивный.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ СООТВЕТСТВИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ КЛИЕНТА ИНВЕСТИЦИОННОМУ ПРОФИЛЮ

- 5.1. Банк осуществляет с периодичностью не реже одного раза в год оценку соответствия Инвестиционного портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента (мониторинг Инвестиционного портфеля).
- 5.2. 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.
- 5.3. Банк предоставляет Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации, исполнение которых не приведет к несоответствию Инвестиционного портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, либо к увеличению указанного несоответствия.
- 5.4. 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%

- 5.5. 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.
- 5.6. Все остальные облигации и прочие финансовые инструменты, включая производные от них относятся к агрессивным финансовым инструментам.
- 5.7. 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.

6. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНВЕСТИЦИОННОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

- 6.1. Тарифный план «Персональный совет».
- 6.1.1. Консультирование Клиента работником Банка осуществляется способами, определенными п.2.1 настоящих Условий. Консультирование осуществляется как в случае, если Клиент выразил желание получить одноразовую индивидуальную инвестиционную рекомендацию по отдельному Финансовому инструменту.
- 6.1.2. Услуги по тарифному плану «Персональный совет» не предоставляется Банком в случае, если действия Клиента при получении индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках данной услуги свидетельствуют о намерениях Клиента получать услуги по тарифным планам в рамках «Портфельного консультирования». В этом случае Банк информирует Клиента о возможности воспользоваться услугами «Персональный

рост» или «Персональный доход» и о том, что предоставление услуги по тарифному плану «Персональный совет» приостановлено. Также в этом случае Банк оставляет за собой право расторгнуть Договор инвестиционного консультирования в одностороннем порядке. В любом случае все вопросы, возникающие в процессе предоставления Банком услуг, разрешаются путем обсуждения и переговоров с Клиентом.

6.2. Тарифные планы «Персональный рост» или «Персональный доход».

6.2.1. Тарифные планы «Персональный рост» или «Персональный доход» предоставляются Клиенту только при наличии заключенных договоров Клиента с Банком на брокерское и депозитарное обслуживание, и после того, как Клиент и Банк определили активы, составляющие Портфель Клиента для тарифных планов «Персональный рост» или «Персональный доход», и Банком определен Инвестиционный профиль Клиента.

6.2.2. 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.

6.2.3. В случае, если Клиент желает принять активы, находящиеся на его брокерском и депозитарном счетах, открытых в Депозитарии Банка, в Портфель Клиента для Инвестиционного консультирования, то выбор активов осуществляется путем подачи в Банк Заявления о постановке на учет актива в Портфель Клиента в соответствии с Договором по форме Приложения №2 к настоящим Условиям.

При этом датой принятия активов Клиента в Инвестиционное консультирование будет считаться дата регистрации соответствующего Заявления Клиента Банком.

6.2.4. После выбора Клиентом Тарифного плана и предоставления согласия с Инвестиционным профилем, Клиент может выбрать валюту инвестирования согласно своему Инвестиционному профилю, в соответствии с которым Банком будут предоставляться Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации.

6.2.5. Оказание услуг по Тарифным планам, предусмотренным для «Портфельного консультирования», 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.

- 6.3. Периодичность предоставления и обновления Инвестиционных рекомендаций определяется Банком самостоятельно.
- 6.4. Срок актуальности всех Индивидуальных инвестиционных рекомендаций составляет 72 часа с момента предоставления рекомендации Банком Клиенту (если в самой рекомендации не указано иное).
- 6.5. 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.
- 6.6. Банк осуществляет с периодичностью не реже одного раза в год оценку соответствия Портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента (мониторинг Портфеля).
- 6.7. В случае если в результате мониторинга Портфеля Клиента Банк выявляет несоответствие Портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента, Банк предоставляет Клиенту индивидуальную инвестиционную рекомендацию, направленную на устранение указанного несоответствия.
- 6.8. Банк не предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации, исполнение которых приведет к несоответствию Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, либо к увеличению указанного несоответствия.

- 6.9. Банк осуществляет аудиозапись индивидуальных инвестиционных рекомендаций, предоставленных Клиенту в устной форме по телефону.

7. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КОДОВЫХ СЛОВ

- 7.1. 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 на оказании услуг инвестиционного консультирования.
- 7.2. Банк рассматривает любое лицо как Клиента, если указанное лицо пройдет процедуру аутентификации, и правильно назовет Кодовое слово, установленное Клиентом.
- 7.3. Клиент обязан обеспечить безопасное хранение и использование сведений о Кодовом слове Клиента, исключающее несанкционированный доступ к таким сведениям третьих лиц.
- 7.4. 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.
- 7.5. Замена Кодового слова осуществляется на основании письменного обращения Клиента в следующих случаях:

- 6.5.1. по инициативе Клиента,
- 6.5.2. при компрометации¹ Кодового слова.

- 7.6. При замене Кодового слова по инициативе Клиента, Клиент предоставляет в Банк оригинал Заявления на оказание услуг инвестиционного консультирования (Приложение №1 к настоящим Условиям).

Банк прекращает действие Кодового слова Клиента с даты, следующей за датой приема Банком новой формы Заявления на оказание услуг инвестиционного консультирования.

Клиент передает Банку, а Банк принимает по месту своего нахождения новое Кодовое слово в соответствии с настоящими Условиями.

- 7.7. 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 Заявление на оказание услуг инвестиционного консультирования с указанием нового Кодового слова. При этом действие старого Кодового слова прекращается с момента поступления в Банк нового Заявления на оказание услуг инвестиционного консультирования.

Заявление на оказание услуг инвестиционного консультирования с новым Кодовым словом может быть предоставлено Клиентом лично в офисе Банка или отправлено почтовым отправлением с обязательным нотариальным заверением подписи Клиента.

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.

8. УЧЕТ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ

- 8.1. Банк осуществляет учет Инвестиционного портфеля в российских рублях, долларах США и евро.

¹ 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 имеются подозрение на наличие доступа к Кодовому слову у неуполномоченных лиц

- 8.2. Для выбора валюты учета Инвестиционного портфеля Клиент подает в Банк Заявление на оказание услуг инвестиционного консультирования по форме Приложения №1 к настоящим Условиям, в котором указывает валюту учета.
- 8.3. В случае если валюта Инвестиционного портфеля не выбрана, Банк осуществляет учет в российских рублях.
- 8.4. Учет Инвестиционного портфеля в иностранной валюте с даты начала действия настоящей редакции Условий возможен при одновременной подачи Клиентом Заявления на оказание услуг инвестиционного консультирования и заключением дополнительного соглашения к Договору, определяющего порядок учета Инвестиционного портфеля в иностранной валюте.
- 8.5. Клиент имеет право изменять валюту учета Инвестиционного портфеля не чаще 1 (одного) раза в год. 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.

9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

- 9.1. За предоставление услуг Инвестиционного консультирования Банк взимает вознаграждение в российских рублях. Размер, порядок и сроки удержания вознаграждения Банка устанавливаются Договором.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 10.1. Клиент признает, что инвестирование в Финансовые инструменты связано с высокой степенью рисков, под которыми понимается возможность наступления событий, влекущих за собой потери для Клиента.
- 10.2. В случае возникновения у Клиента обязательств по уплате налогов в отношении получаемых им доходов от совершения операций с Финансовыми инструментами, Клиент самостоятельно исполняет обязанности по уплате всех применимых налогов в соответствии с законодательством страны его налогового резидентства, за исключением случаев, когда Банк выполняет в отношении данного Клиента функции налогового агента.
- 10.3. Решение в отношении необходимости и целесообразности приобретения Финансового инструмента в каждом конкретном случае принимается Клиентом самостоятельно, и Банк не несет ответственность за принятое Клиентом решение, кроме случаев, когда ИИР, предоставленная Банком, не соответствует Инвестиционному профилю Клиента.
- 10.4. 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.
- 10.5. Клиент подтверждает, что ознакомлен с Декларацией о рисках, связанных с оказанием услуг инвестиционного консультирования (Приложение №3 к настоящим Условиям и Декларацией о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (Приложение №3 к Регламенту оказания ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках)).

11. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ УСЛОВИЯ

- 11.1. Внесение изменений и/или дополнений в 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 в разделе «Инвестиционное консультирование».
- 11.2. 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.

- 11.3. 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.

Договор инвестиционного консультирования
№ _____ от « _____ » _____ 20 _____ г.

В ООО «Инбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ

на оказание услуг инвестиционного консультирования

☐ Первоначальная подача

☐ Внесение изменений

Клиент

Дата рождения

Паспорт серии

Адрес регистрации

Контактный телефон

№

выдан

e-mail

Настоящим заявляю об ознакомлении со всеми положениями Договора инвестиционного консультирования, Условиями предоставления инвестиционного консультирования клиентов ООО «Инбанк» и приложениями к ним, и признаю их все имеющими обязательную силу и обязуюсь их выполнять.

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

☐ Персональный совет

☐ Персональный рост

☐ Персональный доход

Прошу предоставлять мне 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:

Прошу осуществлять учет Инвестиционного портфеля в следующей валюте:

☐ Российский рубль (RUR)

☐ Доллар США (USD)

☐ Евро (EUR)

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.

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 и Декларацией о рисках, связанных с использованием индивидуальных инвестиционных рекомендаций, при осуществлении операций на финансовых рынках).

ОТ КЛИЕНТА

« _____ » _____ 20 _____ г.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в Банке « _____ » _____ 20 _____ г.

Работник Банка: _____

подпись

Фамилия И.О.

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.

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.