

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**  
**об инвестиционном консультировании**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) в лице \_\_\_\_\_, действующ\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_, и ФИО, паспортные данные (далее – Клиент), далее совместно именуемые «Стороны» и в отдельности «Сторона», заключили настоящий Договор об инвестиционном консультировании (далее – Договор) о нижеследующем:

**Термины и определения**

В Договоре используются следующие основные понятия и условные обозначения:

Применимое законодательство – к отношениям сторон по Договору применяется законодательство Российской Федерации, в том числе в отношении инвестиционного консультирования;

Базовые стандарты – утвержденный Банком России на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими инвестиционных советников, базовых стандартов и требования к их содержанию, а также перечень операций (содержание видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации;

Инвестиционное консультирование (ИК) – оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

Потенциальный Клиент – физическое лицо, являющееся действующим клиентом Банка по банковскому и/или брокерскому обслуживанию и намеренное заключить договор об инвестиционном консультировании;

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком договор об инвестиционном консультировании;

Квалифицированные инвесторы – лица, указанные в п. 2. ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также лица, признанные таковыми Банком согласно порядку признания клиентов квалифицированными инвесторами, утвержденному в Банке;

Анкета для определения инвестиционного профиля, Анкета – сведения, предоставляемые Клиентом (Потенциальным Клиентом) для определения Банком инвестиционного профиля Клиента (приложение 2 к Договору);

Финансовый инструмент – ценная бумага, производный финансовый инструмент либо иностранная валюта;

Инвестиционный горизонт – период времени, для которого определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для Клиента;

Ожидаемая доходность – доходность Инвестиционного портфеля, на которую рассчитывает Клиент от сделок с Финансовыми инструментами на Инвестиционном горизонте, выраженная в процентах;

VaR (Value at Risk) – оценка величины вероятных убытков (в процентах от стоимости Инвестиционного портфеля Клиента или Финансового инструмента на дату оценки),

которую не превысят убытки Клиента на определенном интервале времени с вероятностью 95 процентов;

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных со сделками с Финансовыми инструментами, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте. Допустимый риск определяется по методу VaR и выражается в процентах от Инвестиционного портфеля Клиента или стоимости Финансового инструмента;

Инвестиционный портфель – совокупность принадлежащих Клиенту активов, включающих в себя ценные бумаги, денежные средства (в том числе в иностранной валюте), права и обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также задолженность Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг, информация о которых предоставлена Банку Клиентом в соответствии с формой и в порядке, указанными в приложении 5 (Уведомление об активах, входящих в Инвестиционный портфель инвестора) к Договору, и рассматриваемая как единое целое;

Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР) – подготовленная на основании Договора и адресованная персонально Клиенту информация о соответствующих, по мнению Банка, интересам Клиента определенных Финансовых инструментах и/или сделках с ними. К ИИР относится только информация, отвечающая требованиям, установленным приложением 7 (ИИР, порядок ее предоставления и интерпретация) к Договору;

Инвестиционный профиль – категория Клиента, присваиваемая Банком Клиенту на основании предоставленной Клиентом информации и отражающая возможную совокупность трех параметров, соответствующих, по мнению Банка, интересам этого Клиента:

1) ожидаемую доходность от операций с финансовыми инструментами в Инвестиционном портфеле Клиента,

2) Инвестиционный горизонт, за который определяется такая доходность,

3) Допустимый риск;

Уполномоченное лицо – лицо, которое в силу Применимого законодательства или иным образом уполномочено действовать от имени Стороны при осуществлении действий в соответствии с Договором. В случае осуществления Стороной предусмотренных в Договоре действий самостоятельно термин «Уполномоченное лицо» следует понимать как указание на саму такую Сторону;

Минимальная стоимость портфеля (Минимальный портфель) – минимальная совокупная стоимость активов в Инвестиционном портфеле Клиента в соответствии с условиями п. 1.5 Договора, наличие / отсутствие которой влечет изменение объема предоставляемых услуг ИК. Падение стоимости Инвестиционного портфеля ниже уровня Минимальной стоимости портфеля вследствие неблагоприятной рыночной динамики не ведет к изменению объема предоставляемых услуг ИК и соответствующих тарифов, указанных в приложении 9 (Тарифы на оказание услуг «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» и «Инвестиционный отчет») к Договору;

Ребалансировка – изменение структуры Инвестиционного портфеля путем оптимизации долей отдельных активов или классов активов для более полного соответствия тактическим и стратегическим инвестиционным целям Клиента;

Переходный период – отрезок времени, в течение которого Клиент должен привести свой Инвестиционный портфель в соответствие с первоначальной инвестиционной рекомендацией Банка. Данный термин употребляется в отношении Инвестиционных портфелей, в которых изначально имелись Финансовые инструменты, по которым Банк не предоставлял ИИР;

База для расчета вознаграждения – суммарная оценка Финансовых инструментов Клиента по состоянию на отчетную дату, используемая Банком для целей расчета вознаграждения в соответствии с п. 1.5.2 Договора и определяемая в соответствии с приложением 16 (Оценка Базы для вознаграждения и составление Отчета о вознаграждении) к Договору.

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом Договора является предоставление Банком Клиенту услуги ИК в виде индивидуальных инвестиционных рекомендаций (услуга «Индивидуальные инвестиционные рекомендации») и инвестиционного отчета (услуга «Инвестиционный отчет») в соответствии с присвоенным Клиенту Инвестиционным профилем при условии соблюдения требований к Инвестиционному портфелю, определенных в п. 1.5 Договора, со стороны Клиента. Подготовка, предоставление и трактовка ИИР должны осуществляться в соответствии с приложением 7 (ИИР, порядок ее предоставления и интерпретация) к Договору.

1.2. Услуга «Индивидуальные инвестиционные рекомендации», указанная в п. 1.5.1 Договора, является базовой и предоставляется всем Клиентам, заключившим Договор. Вознаграждение взимается при отсутствии у Клиента действующего Пакета карточных услуг «Эксклюзивный», предоставляемого Банком. Услуга «Инвестиционный отчет», указанная в п. 1.5.2 Договора, является дополнительной услугой по отношению к услуге «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» и является платной. Для ее получения Клиент заполняет заявку по форме приложения 4 (Заявка на подключение к услуге «Инвестиционный отчет») к Договору.

1.3. Во избежание сомнений Банк в рамках Договора не оказывает юридические, налоговые, бухгалтерские услуги, услуги по оценке имущества, услуги по доверительному управлению имуществом или иные специализированные услуги, прямо не указанные в Договоре.

1.4. Несмотря на получение подписанной Клиентом Анкеты и иных документов Клиента Банк без мотивировки по своему усмотрению вправе отказать Клиенту в оказании Услуги ИК или в использовании какого-либо или всех вариантов ее оказания, если Инвестиционный портфель Клиента не удовлетворяет минимальным условиям, указанным в п. 1.5 Договора, а также в иных случаях, предусмотренных Применимым законодательством.

1.5. Услуга ИК предоставляется в следующем объеме:

1.5.1. Базовая услуга «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» включает в себя:

- предоставление ИИР на формирование первоначального Инвестиционного портфеля не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня заключения Договора;
- предоставление Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с условиями п. 1.5 приложения 7 (ИИР, порядок ее предоставления и интерпретация) к Договору.

В рамках услуги «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» Банк ведет постоянный мониторинг всех Финансовых инструментов, по которым ранее Клиенту были предложены остающиеся в силе ИИР, а также предоставляет ИИР на закрытие этих инструментов. При этом Банк не осуществляет мониторинг Инвестиционного портфеля Клиента, не проводит анализ этого портфеля и не предлагает варианты по его Ребалансировке, за исключением случаев предоставления новых ИИР, которые подразумевают изменение текущей структуры Инвестиционного портфеля.

В рамках услуги «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» Банк не предоставляет ИИР по запросу Клиента.

Минимальный объем первоначального Инвестиционного портфеля Клиента, определяемый как совокупность всех входящих в него Финансовых инструментов, для услуги «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» составляет 6 (Шесть) миллионов рублей.

Вознаграждение за услугу «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» взимается в соответствии с приложением 9 (Тарифы на оказание услуг «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» и «Инвестиционный отчет») к Договору в сроки, указанные в приложении 11 (Вознаграждение Банка и расчеты по Договору) к Договору.

1.5.2. Услуга «Инвестиционный отчет» представляет собой дополнительную услугу и включает в себя:

– детальный квартальный инвестиционный отчет по Инвестиционному портфелю Клиента с анализом доходности и рисков в разрезе всего портфеля и отдельных позиций в течение 10 рабочих дней после окончания отчетного квартала (по итогам подготовки инвестиционного отчета Банк на свое усмотрение может предоставить отдельную Индивидуальную инвестиционную рекомендацию по Ребалансировке);

– краткий инвестиционный отчет по Инвестиционному портфелю с периодичностью 2 раза в квартал за первый и второй месяц каждого квартала до 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, включительно;

– ИИР на Ребалансировку Инвестиционного портфеля, которая инициируется Клиентом. Максимальный срок исполнения запроса – 10 (Десять) рабочих дней со дня направления запроса;

– ИИР на Ребалансировку Инвестиционного портфеля, которая инициируется Банком, если Банк при мониторинге Инвестиционного портфеля выявил несоответствие между составом Инвестиционного портфеля и Инвестиционным профилем Клиента.

Минимальная стоимость Инвестиционного портфеля для услуги «Инвестиционный отчет» составляет 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей.

В рамках данной услуги, согласно законодательству, Банк осуществляет мониторинг Инвестиционного портфеля Клиента на соответствие его состава Инвестиционному профилю Клиента.

Минимальный набор разделов и полей в инвестиционном отчете содержится в п. 3 приложения 10 (Оказание услуги «Инвестиционный отчет») к Договору.

Вознаграждение за услугу «Инвестиционный отчет» взимается в соответствии с приложением 9 (Тарифы на оказание услуг «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» и «Инвестиционный отчет») к Договору в сроки, указанные в приложении 11 (Вознаграждение Банка и расчеты по Договору) к Договору.

Банк устанавливает дополнительные требования к данным по Инвестиционному портфелю, которые предоставляет Клиент в рамках получения услуги «Инвестиционный отчет» (приложения 10 (Оказание услуги «Инвестиционный отчет») и 14 (Требования к предоставляемой Клиентом информации по Инвестиционному портфелю) к Договору), если часть или все позиции Инвестиционного портфеля находятся вне брокерского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

В рамках данной услуги Переходный период равен 1 (Одному) месяцу для всех ликвидных Финансовых инструментов, рынок по которым позволяет закрыть позицию в течение короткого времени без оказания существенного влияния на котировки. По более продолжительному присутствию в Инвестиционном портфеле Клиента неликвидных Финансовых инструментов, которые не были рекомендованы Банком в рамках ИИР, Стороны договариваются отдельно. При этом Банк рекомендует Клиенту придерживаться получаемых ИИР.

1.5.3. Клиент вправе подключить или отказаться от услуги «Инвестиционный отчет» с 1 числа любого календарного месяца путем направления в Банк не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до начала этого месяца соответствующей заявки об изменении услуги по Договору по форме приложений 4 (Заявка на подключение к услуге «Инвестиционный отчет») или 15 (Заявка на отказ от платной услуги «Инвестиционный отчет») к Договору.

## **2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ**

2.1. Банк определяет Инвестиционный профиль Клиента, руководствуясь приложением 1 (Порядок определения инвестиционного профиля Клиента ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию) к Договору.

2.2. Банк определяет для Клиента один из следующих Инвестиционных профилей:

- консервативный;
- умеренно-консервативный;
- сбалансированный;

- умеренно-агрессивный;
- агрессивный.

Для квалифицированных инвесторов присвоенный Инвестиционный профиль имеет рекомендательный характер.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 3.1. Банк обязуется:

Оказать услуги по Договору с надлежащим качеством и в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации в предусмотренные Договором сроки.

#### 3.2. Банк имеет право:

Не оказывать Клиенту услуги в следующих случаях:

– стоимость Инвестиционного портфеля Клиента изначально меньше минимальной суммы, указанной в п. 1.5 Договора;

– Клиент не уплатил вознаграждение Банка в соответствии с условиями Договора.

Расторгнуть Договор (произвести односторонний отказ от Договора), уведомив Клиента об этом не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до дня расторжения, в том числе в следующих случаях:

– Клиент не уплатил вознаграждение в соответствии с условиями Договора, и со дня последней уплаты комиссии прошло более двух отчетных кварталов;

– стоимость Инвестиционного портфеля на протяжении трех месяцев и более была меньше минимальной суммы, указанной в п. 1.5 Договора (снижение стоимости Инвестиционного портфеля, который был сформирован на основе ИИР, ниже Минимальной стоимости портфеля из-за рыночного снижения цен на финансовые активы в Инвестиционном портфеле освобождает Клиента от соблюдения данного правила до восстановления стоимости позиций).

#### 3.3. Клиент обязуется:

Предоставить в Банк при заключении Договора заполненную Анкету по форме приложения 2 (Анкета) к Договору.

Оплачивать услуги Банка в порядке и на условиях, определенных приложением 11 (Вознаграждение Банка и расчеты по Договору) к Договору.

Обеспечивать работоспособность каналов связи своего технического оборудования, в том числе принимать (отвечать на) телефонные звонки Банка и сообщения по номеру телефона и адресу электронной почты, указанным в п. 7 Договора.

#### 3.4. Клиент имеет право:

Получать услугу «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» в соответствии с п. 1.5.1 Договора и услугу «Инвестиционный отчет» в соответствии с п. 1.5.2 Договора.

В течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня направления письменного запроса получить предоставленную ранее ИИР или ее копию указанным в запросе способом (в форме бумажного или электронного документа).

### 4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ

4.1. Каждая из Сторон (далее – Получающая Сторона) обязуется сохранять конфиденциальность любой информации другой Стороны (далее – Раскрывающая Сторона), которая была получена и стала доступна Получающей Стороне в ходе заключения Договора и оказания услуг по Договору (далее – Конфиденциальная информация), за исключением случаев, когда на иное было получено предварительное письменное согласие Раскрывающей Стороны, и случаев, предусмотренных настоящим разделом Договора или законодательством Российской Федерации.

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

4.3. Несмотря на указанные выше положения 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;

– законно находилась 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;

– разработана Получающей Стороной самостоятельно и не основана на Конфиденциальной информации;

– в случаях, прямо предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.4. Если Получающая Сторона будет обязана в соответствии с законом раскрыть Конфиденциальную информацию судебному или государственному органу, то такое раскрытие не является разглашением Конфиденциальной информации и фактом нарушения условий настоящего раздела Договора.

4.5. 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.

4.6. В случае разглашения Конфиденциальной информации Получающей Стороной в нарушении положений настоящего раздела Договора Получающая Сторона обязана возместить Раскрывающей Стороне причиненный таким разглашением реальный ущерб.

## **5. ЗАВЕРЕНИЯ ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ**

5.1. Клиент настоящим подтверждает, что ознакомлен в полном объеме с информацией о возможности возникновения расходов на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

5.2. Клиент признает, что инвестирование в Финансовые инструменты связано с высокой степенью рисков, под которыми понимается возможность наступления событий, влекущих за собой потери для Клиента.

5.3. 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 третьих лиц при осуществлении операций на рынке ценных бумаг (приложение 13 (Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг) к Договору), и факт принятия таких рисков в полном объеме.

5.4. Клиент подтверждает, что осведомлен о наличии ограничений по валютным операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

5.5. 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 подтверждает, что он самостоятельно исполняет обязанности по уплате всех применимых налогов в соответствии с законодательством страны его налогового резидентства.

5.6. Клиент подтверждает, что осведомлен об обязанности Банка хранить в отношении каждого Клиента следующие документы в течение срока действия Договора, а также не менее 5 лет со дня его прекращения: документы, содержащие информацию о Клиенте, справки об Инвестиционном профиле Клиента, документы, содержащие согласие Клиента с его Инвестиционным профилем, документы, содержащие информацию об Инвестиционном портфеле Клиента, копии направленных Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций с указанием даты и времени их предоставления.

5.7. При оказании услуг ИК Банк принимает все разумные и доступные меры по выявлению и контролю конфликта интересов, меры по предотвращению его последствий и разрешению соответствующего конфликта интересов в пользу Клиента в соответствии с приложением 8 (Конфликт интересов при предоставлении ИИР) к Договору.

## **6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Не допускается предоставление Банком информации, которая вводит Клиента в заблуждение относительно предмета заключаемого с ним Договора.

6.2. Договор составляется в 2 (Двух) экземплярах по одному экземпляру для каждой из Сторон, вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение 1 (Одного) года. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью. Услуги по Договору оказываются с даты его заключения Сторонами в течение всего срока действия Договора.

6.3. Срок действия Договора ежегодно продлевается на 1 (Один) год, в случае если не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до окончания срока действия Договора ни одна из Сторон письменно не уведомила другую о расторжении Договора.

6.4. Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней от предполагаемой даты отказа.

6.5. Прекращение (приостановление) оказания услуг ИК (действия Договора) не влечет прекращения обязательств, не исполненных Сторонами на дату прекращения (приостановления) действия Договора, в том числе обязательств по компенсации расходов и выплате вознаграждения Банку. Исполнение таких обязательств осуществляется в порядке, предусмотренном Договором.

6.6. Неисполнение Сторонами обязательств по Договору регулируется приложением 12 (Ответственность Сторон и обстоятельства непреодолимой силы) к Договору.

6.7. Стороны договорились принимать все необходимые меры для урегулирования споров и разногласий, которые могут возникнуть в ходе исполнения Договора, путем переговоров либо в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии – 14 (Четырнадцать) календарных дней с момента ее получения Стороной. В случае если разногласия и споры между Сторонами не будут урегулированы в претензионном порядке, споры, возникающие в связи с исполнением Договора, подлежат рассмотрению по месту нахождения Банка по правилам подсудности, установленным законодательством Российской Федерации.

6.8. Клиент обязуется не раскрывать публично (в том числе в сети Интернет) информацию, полученную в рамках услуги ИК от Банка.

6.9. Все документы и информация по Договору должны быть составлены в соответствии с условиями и порядком, установленными Договором, и переданы Сторонами

друг другу с использованием почтовой связи, электронной почты или иной связи, принятой Сторонами, или с курьером по адресам и номерам телефонов Сторон, указанным в статье 7 Договора.

## 7. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

**Банк: ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

ОГРН 1027739555282.

ИНН 7734202860.

Адрес местонахождения / почтовый адрес:

107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1.

Тел.: +7 (495) 777-48-88.

Сотрудники для связи: \_\_\_\_\_.

Эл. почта: \_\_\_\_\_.

**Клиент:**

ФИО \_\_\_\_\_.

Паспортные данные \_\_\_\_\_.

ИНН \_\_\_\_\_.

Адрес регистрации / почтовый адрес: \_\_\_\_\_.

Тел.: \_\_\_\_\_.

Эл. почта: \_\_\_\_\_.

**От имени Банка:**

\_\_\_\_\_ [\_\_\_\_\_]

**Клиент / От имени Клиента:**

\_\_\_\_\_ [\_\_\_\_\_]

## **Порядок определения инвестиционного профиля клиента ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию и перечень сведений, необходимых для его определения (далее – Порядок), разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», положениям Базовых стандартов, внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк), а также иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

1.2. Порядок определяет правила и процедуры по определению Инвестиционного профиля Клиента Банка, действующего в рамках деятельности по Инвестиционному консультированию, и устанавливает перечень сведений, необходимых для его определения.

1.3. Инвестиционное консультирование Клиента осуществляется на основании Договора об инвестиционном консультировании, заключаемого с Клиентом.

1.4. Инвестиционный профиль определяется Банком в отношении каждого Клиента по каждому договору об инвестиционном консультировании.

1.5. Инвестиционный профиль определяется Банком до предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту.

### **2. Порядок определения и изменения Инвестиционного профиля**

2.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется с помощью анкетирования. В целях определения Инвестиционного профиля потенциальный Клиент заполняет и подписывает Анкету.

2.2. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Банком на основании предоставленной Клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.

2.3. Анкета составляется в одном экземпляре в бумажной форме и подписывается Клиентом или его уполномоченным представителем и передается сотруднику Банка, который проставляет на ней отметку о приеме.

2.4. В случае если Клиент является квалифицированным инвестором в соответствии с Применимым законодательством и/или признан Банком таковым, Банк вправе не запрашивать информацию о допустимом для Клиента уровне риска.

2.5. Банк не проверяет достоверность информации, указанной Клиентом в Анкете, а также предоставленной согласно п. 2.1 Порядка. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность данной информации. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие Индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации.

2.6. На основании анализа сведений, предоставленных в Анкете, Банк определяет Инвестиционный профиль Клиента.

2.7. Стандартным Инвестиционным горизонтом в отношении Клиента является период, равный одному году. По договоренности с Клиентом может быть выбран Инвестиционный горизонт более 1 года.

2.8. Допустимый риск для Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется на основании сведений, указанных Клиентом в Анкете. Допустимый риск для Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, является функцией ожидаемой доходности и, соответственно, присвоенного Инвестиционного профиля.

2.9. Допустимый риск делится на следующие категории и имеет указанные характеристики:

**консервативный:** отсутствие снижения стоимости первоначальных инвестиций и/или отсутствие снижения стоимости первоначальных инвестиций в силу гарантий;

**умеренно-консервативный:** возможность сравнительно небольшого снижения стоимости первоначальных инвестиций;

**сбалансированный:** стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже стоимости первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте;

**умеренно-агрессивный:** стоимость капитала может существенно колебаться, а также упасть значительно ниже стоимости первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте;

**агрессивный:** стоимость капитала может существенно колебаться, а также упасть значительно ниже первоначальных инвестиций без возможности восстановления первоначальной стоимости без внесения дополнительных денежных средств.

2.10. Допустимый риск не является гарантией того, что фактический риск Клиента в рамках Договора об инвестиционном консультировании не будет превышен.

2.11. Определение ожидаемой доходности осуществляется Банком исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры и Инвестиционного горизонта.

2.12. Ожидаемая доходность может определяться в рублях или в иностранной валюте.

2.13. Ожидаемая доходность, указанная в Инвестиционном профиле, не накладывает на Банк обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

2.14. Определенный Банком Инвестиционный профиль Клиента фиксируется в справке, составленной на бумажном носителе в двух экземплярах по форме приложения 3 (Справка о присвоении инвестиционного профиля) к Договору об инвестиционном консультировании (далее – Справка), и подписывается уполномоченным лицом Банка. Справка содержит информацию 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, если Клиент является неквалифицированным инвестором.

2.15. Характеристики категорий допустимого риска и ожидаемой доходности могут изменяться в силу изменений на финансовых рынках, оказывающих среднесрочное и долгосрочное влияние на соотношение доходности и риска Финансовых инструментов.

2.16. Банк вправе изменять категории допустимого риска и ожидаемой доходности с последующим уведомлением об этом Клиента.

2.17. Свое согласие с Инвестиционным профилем Клиент выражает путем проставления собственноручной подписи в соответствующем разделе Справки, после чего один экземпляр передается Банку.

2.18. До начала оказания услуг ИК Клиент письменно подтверждает согласие с определенным Банком Инвестиционным профилем путем подписания, в противном случае Банк вправе не предоставлять ИИР и/или не оказывать услуг ИК.

2.19. Определенный Банком и согласованный с Клиентом Инвестиционный профиль действует до момента прекращения действия Договора об инвестиционном консультировании или до определения Клиенту нового Инвестиционного профиля.

2.20. Основаниями для пересмотра Инвестиционного профиля Клиента являются:

– изменение сведений о Клиенте, в том числе сведений, указанных в Анкете;

– изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;

– внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;

– внесение изменений в Базовый стандарт, а также внутренние стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

2.21. 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) не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты таких изменений и/или дополнений.

2.22. В указанном случае или по письменному запросу Клиента Банк повторно определяет Инвестиционный профиль.

2.23. Клиент обязуется не реже одного раза в год с даты последнего определения Инвестиционного профиля и/или по запросу Банка представлять новую Анкету в указанный в таком запросе срок.

2.24. Если новая Анкета не будет представлена Клиентом, Стороны договорились считать, что информация, необходимая для определения Инвестиционного профиля Клиента, не изменилась и действующий Инвестиционный профиль не изменяется.

2.25. Изменение Инвестиционного профиля происходит по согласованию Банка с Клиентом аналогично первичному определению Инвестиционного профиля. Такое изменение может быть инициировано и Банком, и Клиентом. До определения Банком и подтверждения Клиентом нового Инвестиционного профиля Банк руководствуется действующим Инвестиционным профилем.

**АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА****Обязательная общая информация****Тип инвестора – квалифицированный или нет**

Пожалуйста, определите, соответствует ли Вам один из следующих критериев:

- а) Ваш портфель финансовых инструментов, включая депозиты, превышает 6 млн руб.?
- б) Вы проводили транзакции с финансовыми инструментами в среднем больше чем 10 раз за квартал в предыдущие 4 квартала (и не реже 1 раза в месяц) на общую сумму не менее 6 млн руб.?
- в) Вы работаете или работали в организации финансового сектора не менее 2 лет (и такая организация является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг») или не менее 3 лет в иных случаях?

**Возможность рассматривать клиента в качестве квалифицированного инвестора:**

1. Я не планирую получать статус квалифицированного инвестора.
2. Я планирую подать заявление на получение статуса квалифицированного инвестора в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в ближайшее время (если в предыдущем вопросе «Тип инвестора» был позитивный ответ хотя бы по одному пункту).

**ФИО**

Дата рождения

Данные документа, удостоверяющего личность

Адрес регистрации

При заполнении, если не указано иное, выберите, пожалуйста, только один пункт.

**Отношение к инвестиционным рискам****1. Ваши инвестиционные цели (выберите один пункт):**

- сохранение капитала при доходности на уровне депозита;
- сохранение капитала и получение регулярного дохода на уровне немного выше депозита;
- **рост и доход:** обеспечение баланса между доходом и приростом капитала;
- **рост:** акцент на приросте капитала, а не регулярного дохода;
- **агрессивный рост:** акцент на агрессивном приросте капитала.

**2. С каким риском для вложенной суммы Вы готовы мириться?**

- С минимальным;
- с небольшим риском;
- с умеренным риском в расчете на стабильный долгосрочный результат;
- с существенным риском в расчете на долгосрочную доходность выше среднего;
- готов (а) потерять вложенный капитал в расчете на большую прибыль.

**3. Какой из вариантов инвестиционного портфеля на горизонте 1 года подходит Вам больше остальных?**

- Возможная доходность на уровне банковского депозита\* с минимальной вероятностью убытка;

- возможная доходность несколько выше уровня банковского депозита с риском временного снижения стоимости портфеля на одну пятую\*\*;
- возможная доходность в 2 раза выше уровня банковского депозита с риском временного снижения стоимости портфеля на треть;
- возможная доходность в 3 раза выше уровня банковского депозита с риском временного снижения на половину стоимости портфеля;
- возможная доходность от 25 % (и значительно выше) при риске потери всех вложенных средств.

\* Согласно документу «Базовый уровень доходности вкладов» (средняя ставка в крупных банках), публикуемому Банком России.

\*\* На основе VaR 95 %.

### **Способность принимать инвестиционные риски**

В какой валюте Вы планируете фиксировать доходность своего портфеля:

- 1) в рублях;
- 2) в долларах.

Вы ранее использовали инвестиционные инструменты?

- 1) Не инвестировал ранее или пользовался только банковскими депозитами.
- 2) У меня есть опыт инвестирования в паевые фонды, услуги доверительного управления.
- 3) Я занимался инвестированием через брокерский счет.
- 4) Я активно инвестировал через брокерский счет, используя рискованные инструменты (срочный рынок, Форекс, опционы и т. д.).

Укажите, пожалуйста, Ваше образование / знания:

- 1) Среднее;
- 2) высшее;
- 3) высшее экономическое / финансовое;
- 4) высшее плюс наличие различных сертификатов финансового аналитика (CFA, CPA, FRM, PRM и т. д.).

Сведения о знаниях и опыте в области инвестирования:

- 1) Отсутствуют.
- 2) Имею опыт инвестирования от 1 года до 3 лет.
- 3) Имею опыт инвестирования более 3 лет.

На какой срок Вы готовы инвестировать средства?

- 1) 1–3 года. Краткосрочный период.
- 2) 3–5 лет. Среднесрочный период.
- 3) Более 5 лет. Долгосрочный период.

Каков Ваш регулярный **годовой** чистый доход (доходы минус расходы):

- 1) \$ 100 001 – \$ 500 000;
- 2) \$ 500 001 – \$ 1 000 000;
- 3) \$ 1 000 001 – \$ 5 000 000;
- 4) выше \$ 5 млн.

Информация обо всех Ваших финансовых активах в портфеле в текущий момент (отметьте, пожалуйста, все актуальные ячейки):

<b>Финансовые активы</b>	<b>Доля 0 %</b>	<b>Доля 0–20 %</b>	<b>Доля 20–50 %</b>	<b>Доля 50–80 %</b>	<b>Доля 80–100 %</b>
Депозиты					
Облигации					
Акции					

Драгметаллы					
Структурные продукты					

Среднемесячные расходы за последние 12 месяцев:

- 1) составляют менее 80 % доходов;
- 2) примерно равны расходам;
- 3) превышают доходы.

Как часто вы намерены проводить транзакции с ценными бумагами:

- 1) еженедельно;
- 2) ежемесячно;
- 3) ежеквартально;
- 4) ежегодно;
- 5) прочее (пожалуйста, укажите).

Какую сумму **новых** средств Вы планируете инвестировать ежегодно?

- 1) до \$ 50 000;
- 2) \$ 50 001 – \$ 100 000;
- 3) \$ 100 001 – \$ 500 000;
- 4) выше \$ 500 000.

Вы планируете инвестировать:

- 1) небольшую часть сбережений;
- 2) большую часть сбережений;
- 3) практически все сбережения.

Вы планируете использовать инвестируемые средства для финансирования ежедневных расходов?

- 1) Не планирую. У меня есть средства из других источников (доход по месту работы, резервный капитал);
- 2) только небольшую часть;
- 3) большую часть.

Какова вероятность, что Вы захотите изъять большую часть или всю инвестированную сумму досрочно?

- 1) Низкая;
- 2) средняя;
- 3) скорее высокая;
- 4) очень высокая.

С какими видами финансовых инструментов Вы намереваетесь работать (можно отметить несколько пунктов)?

- 1) Простые (акции, облигации и т. д).
- 2) Сложные (опционы, фьючерсы, свопы, форвардные тарифные соглашения, валюты, другие производные инструменты).
- 3) Предпочту отдать средства в управление (в стандартную стратегию).
- 4) Предпочту отдать средства в индивидуальное управление.
- 5) Планирую инвестировать средства через структурные продукты или продукты ИСЖ/НСЖ.

Как долго Вы проводите транзакции с опционами, фьючерсами, свопами и другими производными инструментами (деривативами):

- 1) Не проводил ни разу;
- 2) < 1 года;

- 3) 1–3 года;
- 4) > 3 лет.

Каково количество транзакций, выполненных с этими инструментами в прошлом году?

- 1) 0;
- 2) < 5;
- 3) 6–12;
- 4) > 12.

**Клиент**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(ФИО (полностью))

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(фамилия, инициалы)

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ФОРМА СОГЛАСОВАНА СТОРОНАМИ**

### Справка о присвоении инвестиционного профиля

#### ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» уведомляет Вас о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля:

Клиент	
Квалифицированный инвестор	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Инвестиционный горизонт (выбрать один пункт)	1 год 3 года Другое
Допустимый риск (для неквалифицированных инвесторов)	
Ожидаемая доходность	
Инвестиционный профиль (для квалифицированных инвесторов носит рекомендательный характер)	

Банк не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле.

#### Уполномоченное лицо Банка

\_\_\_\_\_

ФИО

Подпись

Дата

**С присвоенным мне инвестиционным профилем согласен:**

**Клиент**

\_\_\_\_\_ (ФИО (полностью))

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (фамилия, инициалы)

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ФОРМА СОГЛАСОВАНА СТОРОНАМИ**

Приложение 4  
к Договору об инвестиционном  
консультировании

**ЗАЯВКА НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ К УСЛУГЕ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ОТЧЕТ»**

В ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
от клиента

\_\_\_\_\_ (ФИО)

1. Прошу Банк приступить к оказанию мне услуги «Инвестиционный отчет» в соответствии с пунктом 1.5.2 Договора об инвестиционном консультировании № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., заключенного между мной и Банком (далее – Договор), начиная с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

2. Обязуюсь уплачивать вознаграждение за услуги, предоставляемые в соответствии с пунктом 1.5.2 Договора в размере и с периодичностью, утвержденными тарифами Банка по настоящей услуге.

3. Настоящим даю согласие Банку на списание денежных средств без моих дополнительных распоряжений в уплату вознаграждения по Договору. В качестве счета для списания денежных средств без дополнительных распоряжений в уплату вознаграждения по Договору прошу использовать счет № \_\_\_\_\_, открытый мне в Банке.

**Клиент**

\_\_\_\_\_ (ФИО (полностью))

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись)

(фамилия, инициалы)

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ФОРМА СОГЛАСОВАНА СТОРОНАМИ**

### **Уведомление об активах, входящих в Инвестиционный портфель инвестора**

1. Уведомление составляется Клиентом с учетом текущих требований, если состав активов Инвестиционного портфеля Клиента отличается от состава активов на брокерском счете Клиента в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» либо Клиент не имеет брокерского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

2. Список позиций Инвестиционного портфеля на определенную дату должен включать следующую информацию по каждой позиции:

- дата;
- название ценной бумаги;
- тип ценной бумаги (акции (обыкновенные или привилегированные), акции фонда, облигации (корпоративные, муниципальные или государственные), опционы (опционы «колл» или «пут»), фьючерсы, валютные форварды, структурные продукты, сырьевые товары «спот», индексы, валюты, CDSW, ипотечные займы, срочные займы, наличные денежные средства);
- идентификационный номер ценной бумаги (Security ID), который может представлять собой ISIN, CUSIP, SEDOL или денежные средства CASH;
- количество бумаг (для коротких позиций – отрицательное число):
  - для денежных средств – в единицах валюты;
  - для акций и фондов – количество бумаг;
  - для облигаций, торгуемых лотами, и привилегированных акций – размер лота;
  - для облигаций – сумма в номинале;
  - для опционов – количество бумаг;
  - для фьючерсов и сырьевых товаров «спот» – количество бумаг;
  - CDSW и подобные инструменты – номинал;
  - для валютных форвардов – номинал;
  - для ипотечных и срочных займов – номинальная стоимость;
  - для структурных продуктов – сумма в номинале;
- цена приобретения (продажи);
- цена на дату.

3. Кроме этого, на дату, для которой предоставляется список позиций в инвестиционном портфеле, обязательно наличие данных по наличным денежным средствам с разбивкой по валютам. Фьючерсные контракты на валюту указываются отдельно от наличных денежных средств.

4. Вознаграждение за услугу «Инвестиционный отчет» рассчитывается на основе данных, указанных в текущем Уведомлении.

5. Уведомлением может служить брокерский отчет, который содержит указанный список полей.

**Акт  
об оказании услуг**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_ действующ\_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны и \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_, действующ\_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_, именуем\_\_\_\_\_ в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, вместе либо по отдельности именуемые «Стороны» либо «Сторона» соответственно, составили настоящий Акт об оказании услуг по Договору об инвестиционном консультировании от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Стороны настоящим подтверждают, что услуги, оказанные Банком за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно, соответствуют положениям Договора. Клиент не имеет претензий к Банку в отношении объема и качества, а также порядка оказания услуг.

Наименование услуги	База для расчета вознаграждения	Тариф в % годовых, включая НДС	Количество календарных дней в отчетном периоде	Стоимость вознаграждения, руб., в т.ч. НДС
Инвестиционный отчет				

(пункт 1 включается в настоящий Акт при условии подключения Клиентом услуги «Инвестиционный отчет»)

2. Стороны настоящим подтверждают, что услуга «Индивидуальные инвестиционные рекомендации», оказанная Банком за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно, соответствует положениям Договора. Клиент не имеет претензий к Банку в отношении объема и качества, а также порядка оказания услуги.

Размер вознаграждения Банка за услугу «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» составляет \_\_\_\_\_ (сумма прописью) рублей 00 копеек, в том числе НДС в размере \_\_\_\_\_.

(пункт 2 включается в настоящий Акт при составлении акта об оказании услуг за последний квартал отчетного года).

3. Уплаченная Клиентом за предыдущие кварталы отчетного периода сумма вознаграждения составляет \_\_\_\_ (\_\_\_\_) руб. \_\_\_\_ коп., в том числе НДС \_\_\_\_ (\_\_\_\_) руб. \_\_\_\_ коп.

Итого сумма вознаграждения к оплате Банку составляет \_\_\_\_ (\_\_\_\_) руб. \_\_\_\_ коп., в том числе НДС \_\_\_\_ (\_\_\_\_) руб. \_\_\_\_ коп.

4. В случае если Клиент не подписал настоящий Акт в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Банком настоящего Акта на указанную при заключении Договора электронную почту или почтовый адрес Клиента 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.

**От имени Банка:****Клиент / От имени Клиента:**

\_\_\_\_\_ [\_\_\_\_\_]

\_\_\_\_\_ [\_\_\_\_\_]

**ФОРМА СОГЛАСОВАНА СТОРОНАМИ**

## **Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР), порядок ее предоставления и интерпретация**

### **1. Определение ИИР**

#### 1.1. ИИР включает в себя:

- описание ценной бумаги и планируемой с ней сделки и/или договора, являющегося производным финансовым инструментом, в отношении которых дается рекомендация;
- описание рисков, связанных с соответствующими ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и/или заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом;
- указание на наличие конфликта интересов у инвестиционного советника, имеющего место при оказании услуг, либо на его отсутствие. При прочих равных условиях возможное наличие конфликта интересов отражено в приложении 8 (Конфликт интересов при предоставлении ИИР) к договору об инвестиционном консультировании (далее – Договор), и Банк не обязан отдельно информировать Клиента о наличии такого конфликта каждый раз при предоставлении ему ИИР.

1.2. Предоставляемая Банком информация является ИИР исключительно в случае, если она соответствует одновременно всем следующим признакам:

- информация адресована конкретному Клиенту;
- информация подготовлена на основании Инвестиционного профиля;
- подготовка и предоставление информации осуществляются Банком на основании Договора;
- информация содержит прямое указание на то, что она является ИИР;
- информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками Банка;
- информация побуждает получившего ее Клиента на совершение каких-либо действий или бездействие.

1.3. Во избежание сомнений не является ИИР и не является предметом Договора предоставление любой иной информации, кроме указанной выше, в том числе:

- отчетные документы и иные информация и документы, которые Банк направляет в соответствии с Договором и/или Применимым законодательством;
- информация о предоставляемых Банком услугах и/или эмитированных Банком ценных бумагах, информация о финансовых инструментах, предлагаемых Банком;
- предоставление информационного материала (презентации) о Финансовых инструментах (как сопровождающееся непосредственной коммуникацией с Клиентом, так и без нее);
- общая информация о конкретном Финансовом инструменте или сделке с ним (тип, вид, параметры, характеристики, сопутствующие риски, потенциальная доходность, реализация прав владельца, иные общедоступные сведения о Финансовом инструменте и сделках с ним);
- информация (в том числе в форме переговоров) о возможности заключить сделку с Финансовым инструментом, стороной по которой является Банк (в том числе в интересах другого заинтересованного лица), и характеристиках такой сделки;
- информационно-аналитические материалы (исследования, прогнозы, рейтинги и оценки) в отношении Финансовых инструментов, а также предложения об осуществлении операций с Финансовыми инструментами, не адресованные определенному Клиенту;
- информация, связанная с созданием и реорганизацией юридического лица, изменением структуры уставного (складочного) капитала юридического лица или прав участия в управлении юридическим лицом, с организацией приобретения или предложения облигаций и/или долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц,

включая информацию по вопросам, связанным с размещением (предложением) ценных бумаг эмитента или выкупом ценных бумаг эмитента либо изменением прав по таким ценным бумагам, с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения долей (акций) или облигаций.

1.4. Банк вправе предоставлять ИИР в отношении неограниченного перечня Финансовых инструментов с учетом Инвестиционного профиля Клиента. Информационные материалы, отвечающие требованиям п. 2 настоящего Приложения, предоставляются Клиенту в совокупности и не могут рассматриваться по отдельности для целей оказываемой услуги ИК. Банк принимает разумные меры, чтобы обеспечить соответствие содержания информационных материалов, отвечающих требованиям п. 2 настоящего Приложения, Инвестиционному профилю.

1.5. Если иное прямо не указано в Договоре, Банк по своему усмотрению определяет способ и периодичность предоставления услуги ИК и предусмотренной Договором информации, ее объем и содержание, а также требования к виду и составу Финансовых инструментов, в отношении которых Банк оказывает услуги ИК, и к операциям с такими Финансовыми инструментами.

## **2. Интерпретация ИИР**

2.1. При оказании услуг ИК Банк использует общедоступные данные, полученные из достоверных, по его мнению, источников, которые носят информационный вспомогательный характер, и Банк не проверяет и не обязан проверять полноту, точность и достоверность такой информации. Любая предоставляемая Банком информация используется Клиентом исключительно по своему усмотрению и на свой риск.

2.2. 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, в том числе при предоставлении ИИР. Банк не несет никакой ответственности за убытки, потери, расходы и иные негативные последствия, которые могут возникнуть у Клиента или иных лиц вследствие использования Клиентом сведений, предоставленных Банком при исполнении Договора.

2.3. Во избежание сомнений, если иное прямо не указано при оказании услуг ИК, предоставляемая информация не является рекламой каких-либо Финансовых инструментов, продуктов или услуг, либо предложением / обязательством / рекомендацией / побуждением совершать операции на финансовом рынке и не налагает на Банк обязательств по продаже или приобретению каких-либо Финансовых инструментов, привлечению финансирования, осуществлению доверительного управления или совершения брокерских операций в отношении Финансовых инструментов и/или денежных средств Клиента.

2.4. В услуге ИК Клиентам может предоставляться справочная информация и информационные материалы, которые подготавливаются и предоставляются в обезличенной форме для определенной категории Клиентов в целом, в неадаптированном под получившего ее Клиента виде, то есть является универсальной для всех Клиентов, соответствующих определенным критериям. Данная информация может не соответствовать Инвестиционному профилю именно получившего ее Клиента, не учитывать личные предпочтения и ожидания получившего ее Клиента по уровню риска и/или доходности и, таким образом, не является ИИР в отношении каждого получившего ее Клиента.

2.5. Справочная информация не рассматривается Сторонами в качестве рекомендации инвестору в отношении финансовых инструментов, в том числе индивидуальной инвестиционной рекомендации в понимании статьи 6.2 Федерального закона от 22.04.2006 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

## **3. Виды ИИР и способы их предоставления**

3.1. Банк предоставляет Клиенту ИИР следующих видов:

– разовая консультация по выбору Финансовых инструментов для формирования первоначального Инвестиционного портфеля;

– консультации в виде рекомендаций по продаже или покупке отдельных Финансовых инструментов, включая входящие в Инвестиционный портфель Клиента.

3.2. Банк вправе предоставлять Клиенту ИИР одним или несколькими из следующих способов:

3.2.1. В форме документа на бумажном носителе за подписью Уполномоченного лица Банка.

3.2.2. При подписании ИИР, уведомлений и иных документов, составление которых в письменной и/или электронной форме предусмотрено Договором, внутренними процедурами Банка или Применимым законодательством, допускается использование факсимильного воспроизведения подписи Уполномоченных лиц Банка с помощью средств механического или иного копирования, электронно-графической подписи, простой электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи и печати. Стороны не вправе ссылаться на использование аналога собственноручной подписи для признания документа не имеющим юридической силы.

3.2.3. В форме электронного документа, а именно в форме электронной копии документа или сообщения, направленного по электронной почте, подписанного электронной подписью.

3.3. При этом Стороны соглашаются, что Банк использует для подписания электронного документа усиленную квалифицированную электронную подпись. Стороны признают указанные электронные документы равнозначными документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

3.4. При этом электронные документы, предназначенные широкому кругу лиц и не являющиеся ИИР (аналитические обзоры, комментарии по рынку, описание инвестиционных продуктов Банка), Банк может подписывать простой электронной подписью. Электронный документ считается подписанным простой электронной подписью Банка в лице ее представителей в случае, если он отправлен с адресов электронной почты, зарегистрированных в доменной области @mkb.ru, а также содержит набор символов, на основе которого можно однозначно понять, что электронный документ и/или электронное сообщение подготовлено и подписано Банком.

3.5. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность данных, обеспечивающих направление электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

3.6. При направлении ИИР по электронной почте используются электронные адреса, указанные Клиентом в Анкете. ИИР считается полученной в дату фактической доставки по электронному адресу, что подтверждается отчетом о получении электронного сообщения или иными данными учета провайдеров услуг связи.

3.7. Во избежание сомнений Банк предоставляет ИИР, которая:

– не позволяет автоматизированным способом преобразовывать предоставленную ИИР в поручение брокеру на совершение сделки с Финансовыми инструментами, предусмотренными ИИР, без непосредственного участия Клиента (программа автоследования)

и/или

– не была сформирована на основе заданных условий автоматизированным способом без непосредственного участия человека либо с ограничением его участия сбором и вводом информации в данную программу (программа автоконсультирования).

3.8. Во избежание сомнений Банк ни при каких обстоятельствах не предоставляет ИИР в устной форме при личной встрече или по телефону. Любые консультации в устной форме при личной встрече или по телефону, которые могут быть истолкованы как предоставление ИИР, в обязательном порядке завершаются предоставлением Клиенту ИИР в письменной или электронной форме. ИИР, выпущенные в письменной или электронной форме, имеют безусловный приоритет над устными консультациями.

3.9. Консультирование осуществляется в рабочие дни в соответствии с производственным календарем Российской Федерации в офисе Банка, а также с использованием адреса электронной почты Клиента, указанной в п. 7 Договора. Время консультирования предварительно согласовывается Сторонами (в том числе по телефону) и назначается по выбору Клиента.

#### **4. Оказание услуги ИИР**

Услуга ИК предоставляется Клиенту в соответствии с его Инвестиционным профилем.

Клиент настоящим обязуется самостоятельно обеспечивать соответствие каждого своего Инвестиционного портфеля своему Инвестиционному профилю.

При этом Банк вправе, но не обязан по своему усмотрению проверять соответствие Инвестиционного портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента и в случае выявления несоответствий направлять Клиенту соответствующее уведомление с рекомендацией устранить несоответствие. В случае невыполнения Клиентом указанных рекомендаций Банк вправе прекратить оказание услуги ИК.

Банк вправе путем указания в шаблоне заявки или направления Клиенту уведомления в одностороннем порядке устанавливать размер Минимального портфеля и срок его формирования.

Если Минимальный портфель, который Банк оценивает в соответствии с приложением 10 (Оказание услуги «Инвестиционный отчет») к Договору, в установленный срок не сформирован / изменен Клиентом, Банк вправе отказать Клиенту в оказании услуги инвестиционного консультирования.

### Конфликт интересов при предоставлении ИИР

1. Конфликт интересов – возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг / финансовом рынке (включая деятельность по инвестиционному консультированию) расхождение между интересами Банка и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Банка (его органов управления, должностных лиц и работников) и имущественными или иными интересами Клиента, а также противоречие между личной заинтересованностью работников Банка, его должностных лиц и законными интересами Клиента, в результате которого действия (бездействие) Банка и/или его работников причиняют убытки Клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

2. Наличие конфликта интересов присуще деятельности на финансовом рынке и само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные и своевременные меры по выявлению, оценке, управлению и его раскрытию Клиенту.

3. Настоящим Банк уведомляет Клиента о наличии конфликта между имущественными и иными интересами Клиента и Банка / его работников и Уполномоченных лиц в следующих случаях:

– ИИР содержит информацию о таких же ценных бумагах (сделок с такими же ценными бумагами), какими владеет Банк или с какими Банк намерен совершить сделку;

– ИИР содержит информацию о ценных бумагах, которые являются базовым активом для договора, являющегося производным финансовым инструментом, при условии, что Банк является стороной по указанному договору;

– ИИР содержит информацию о ценных бумагах (сделках с ценными бумагами), эмитентом или обязанным лицом по которым является аффилированное лицо Банка или сам Банк;

– ИИР содержит рекомендацию о заключении сделок с Финансовыми инструментами, контрагентами по которым могут быть лица, являющиеся другими Клиентами Банка, или с участием таких лиц;

– ИИР содержит рекомендацию о заключении сделок с Финансовыми инструментами, контрагентами по которым будут лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, или указанные сделки будут заключены при их участии;

– ИИР содержит рекомендацию о заключении сделок с Финансовыми инструментами с участием Банка;

– наличие у Банка договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения Банку, и/или предоставление Банку иных имущественных благ, и/или освобождение от обязанности совершить определенные действия в случае совершения Клиентами и/или за их счет действий, предусмотренных ИИР;

– наличие у Банка договоров с третьими лицами, предусматривающих вознаграждение за предоставление Клиентам ИИР.

4. Клиент также уведомлен о наличии конфликта интересов в случаях, когда одновременно с оказанием услуг ИК Банк может состоять и будет продолжать находиться в договорных отношениях по оказанию брокерских и депозитарных услуг, услуг по инвестиционному консультированию, услуг по размещению или дистрибуции ценных бумаг, услуг маркет-мейкера, иных услуг другим, помимо Клиента, лицам, при этом

(i) Банк может получать в свое распоряжение информацию, представляющую интерес для Клиента, и Банк не несет перед Клиентом никаких обязательств по раскрытию такой информации или использованию ее при выполнении Банком своих обязательств;

(ii) условия оказания услуг и размер вознаграждения Банка за оказание таких услуг третьим лицам могут отличаться от условий и размера вознаграждения, предусмотренных договором с Клиентом;

(iii) Банк может совершать сделки и иные операции с Финансовыми инструментами в интересах третьих лиц и/или в собственных интересах.

**Тарифы на оказание услуг  
«Индивидуальные инвестиционные рекомендации» и «Инвестиционный отчет»**

1. Стоимость услуги «Индивидуальные инвестиционные рекомендации»

Условия предоставления услуги	Стоимость услуги, в том числе НДС
1.1. При наличии у Клиента действующего пакета карточных услуг «Эксклюзивный», предоставляемого Банком	
1.2. При отсутствии у Клиента действующего пакета карточных услуг «Эксклюзивный», предоставляемого Банком	

2. Стоимость услуги «Инвестиционный отчет» указывается в % годовых за фактическое количество календарных дней в отчетном периоде от Базы для расчета вознаграждения, рассчитанной в соответствии с приложением 16 (Оценка Базы для вознаграждения и составление Отчета о вознаграждении) к договору об инвестиционном консультировании по состоянию на конец отчетного квартала.

База для расчета вознаграждения*	Тариф, в % годовых, в том числе НДС
От 50 до 100 млн руб. (включительно)	
От 100 млн руб.	

\* В российских рублях или эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка России на конец отчетного квартала.

## **Оказание услуги «Инвестиционный отчет»**

### **1. Предоставление инвестиционного отчета (далее – Отчет)**

1.1. Банк формирует Отчет по форме, определяемой Банком самостоятельно с учетом минимального набора полей в соответствии с п. 3 текущего Приложения.

1.2. Отчет не является брокерским отчетом.

1.3. В Отчете отражается стоимость Инвестиционного портфеля, определенная в порядке, предусмотренном данным Приложением, а также иные сведения об Инвестиционном портфеле и о результатах инвестирования в разрезе каждого Финансового инструмента, включая, но не ограничиваясь, список данных, приведенный в п. 3 данного Приложения. Отчет включает в себя анализ риска как в разрезе всего Инвестиционного портфеля, так и отдельных позиций.

1.4. Банк направляет Клиенту Отчет, предусмотренный договором об инвестиционном консультировании (далее – Договор), на адрес электронной почты Клиента, указанный в п. 7 Договора, или по стандартной почте / курьерской службой на почтовый адрес Клиента, указанный в п. 7 Договора. При этом Клиент принимает возможный риск ознакомления третьими сторонами с Отчетом в случае его отправки по электронной почте. Если Клиент не сообщил Банку о неполучении Отчета до 11 рабочего дня месяца, в котором должен быть предоставлен Отчет, это является достаточным подтверждением факта доставки Отчета посредством электронной связи.

1.5. Отчет не предоставляется по состоянию на последний календарный день квартала (месяца), в котором был заключен Договор, в случае если со дня заключения Договора до последнего календарного дня квартала (месяца), в котором был заключен Договор, прошло менее одного месяца.

### **2. Получение / предоставление данных по Инвестиционному портфелю**

2.1. При заключении Договора Клиент направляет в Банк уведомление, содержащее информацию о Финансовых инструментах и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), входящих в Инвестиционный портфель, по форме, предусмотренной приложением 5 (Уведомление об активах, входящих в Инвестиционный портфель инвестора) к Договору (далее – Уведомление). Стоимость денежных средств в иностранной валюте оценивается по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату направления уведомления.

2.2. Сумма Инвестиционного портфеля может быть изменена в течение срока действия Договора по инициативе Клиента с учетом минимального размера, указанного в п. 1.5.2 Договора, путем направления в Банк нового Уведомления.

2.3. Ежеквартально по состоянию на закрытие последнего торгового дня квартала Банк на основании очередного предоставленного Клиентом Уведомления производит переоценку суммы Инвестиционного портфеля.

2.4. Переоценка Финансовых инструментов производится по цене закрытия последнего торгового дня отчетного квартала, указанной в информационной системе агентства Bloomberg Finance L.P. (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL). В случае отсутствия цены по Финансовому инструменту в информационной системе агентства Bloomberg Finance L.P. будут использоваться публичные открытые источники (данные организаторов торгов, информация по Финансовым инструментам, публикуемая в открытом доступе на сайтах эмитентов Финансовых инструментов в сети Интернет).

2.5. При отсутствии в публичных открытых источниках рыночной цены по Финансовому инструменту по состоянию на закрытие последнего торгового дня отчетного квартала используется последняя рыночная цена, зафиксированная в информационной системе агентства Bloomberg Finance L.P. (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL).

2.6. Финансовые инструменты, которые являются ликвидными, но для которых невозможно получить рыночную цену в публичных открытых источниках, могут быть оценены, используя котировки по Финансовому инструменту по состоянию на закрытие последнего торгового дня отчетного квартала, предоставленные эмитентами данных Финансовых инструментов или другими участниками финансового рынка.

2.7. Неликвидные Финансовые инструменты, которые невозможно оценить в соответствии с предыдущими пунктами настоящего Приложения, оцениваются по стоимости приобретения.

2.8. При переоценке стоимости Инвестиционного портфеля стоимость Финансовых инструментов, выраженная в иностранной валюте, переводится в рубли по официальному курсу, установленному Банком России на дату переоценки.

2.9. При наличии брокерского счета Клиента в Банке и полном совпадении этого счета с Инвестиционным портфелем Клиента Банк самостоятельно получает информацию по указанному Инвестиционному портфелю и использует ее для создания Отчета.

2.10. В случае когда часть или все активы Инвестиционного портфеля Клиента не отражаются на брокерском счете Клиента в Банке, Клиент предоставляет необходимую информацию по данным активам до 5 рабочего дня месяца, в котором должен быть подготовлен Отчет. Клиент отвечает за своевременность и точность предоставления информации по данным активам Банку с целью их включения в Отчет.

2.11. Требования к предоставляемой Клиентом информации по Инвестиционному портфелю содержатся в приложении 14 (Требования к предоставляемой Клиентом информации по Инвестиционному портфелю) к Договору.

2.12. Предоставление неполной или неточной информации по Инвестиционному портфелю Клиентом ведет к существенному ограничению функциональности Отчета, который готовит Банк. В таких случаях Банк не может гарантировать полноту и корректность Отчета, а Клиент не имеет претензий к Банку за предоставление такого Отчета. В случаях непредоставления Клиентом необходимой информации для подготовки Отчета Банк исходит из того, что состав Инвестиционного портфеля не изменился, и готовит Отчет на основе данных за предыдущий отчетный период. Услуга при этом продолжает оплачиваться в соответствии с Тарифами (приложение 9 к Договору).

2.13. В рамках подготовки Отчета Банк не анализирует внутреннюю структуру и параметры структурных продуктов: их стоимость в случае отсутствия ликвидного рынка и регулярных котировок оценивается по цене приобретения до дня погашения, а VaR предоставляется поставщиком продукта (при наличии такой возможности).

2.14. При наличии в Инвестиционном портфеле Клиента стратегии доверительного управления от управляющей компании или продуктов инвестиционного и накопительного страхования жизни такие продукты могут учитываться (при наличии необходимых данных) или не учитываться в Отчете по согласованию с Клиентом. При этом внутренняя структура (разбивка по классам активов, валютам и т. д.) подобных продуктов не оценивается.

2.15. При наличии в Инвестиционном портфеле Клиента структурных продуктов они могут учитываться или не учитываться в Отчете по согласованию с Клиентом. Детализация аналитической информации по таким продуктам (при их учете) зависит от наличия или отсутствия необходимой информации по конкретному структурному продукту (котировок, состава, риск-метрик и т. д.).

2.16. В Отчете может присутствовать дополнительная аналитическая информация по классам активов и отдельным позициям Инвестиционного портфеля, по которым ранее Банком давалась ИИР. В Переходный период активы в Инвестиционном портфеле, по которым ранее Банком не предоставлялась ИИР, анализируются Банком с точки зрения их риска для Инвестиционного портфеля. Отдельный финансовый анализ по таким активам не проводится.

2.17. По окончании Переходного периода Банк имеет право не включать ликвидные инструменты, по которым ранее не выдавалась ИИР, в Отчет.

2.18. По итогам подготовки Отчета Банком может быть выпущена ИИР на Ребалансировку Инвестиционного портфеля Клиента.

### 3. Минимальный набор информации в Отчете по Инвестиционному портфелю

#### 3.1. Минимальный набор информации в квартальном Отчете

3.1.1. Краткий анализ мировых финансовых рынков МКВ Private Bank и их возможное влияние на Инвестиционный портфель Клиента (текст в произвольной форме).

3.1.2. Степень соответствия Инвестиционного портфеля Инвестиционному профилю Клиента (текст в произвольной форме).

3.1.3. Анализ отдельных позиций (текст в произвольной форме).

3.1.4. Стоимость Инвестиционного портфеля в валюте портфеля (здесь и далее – без учета СП, ИСЖ/НСЖ, ДУ, если нет отдельных договоренностей с Клиентом о включении этих Финансовых инструментов в стоимость Инвестиционного портфеля).

3.1.5. Состав Инвестиционного портфеля с разбивкой по классам активов и весам (таблица или диаграмма).

3.1.6. Состав Инвестиционного портфеля с разбивкой по валютам (таблица или диаграмма).

3.1.7. График полной доходности Инвестиционного портфеля в процентах.

3.1.8. График полной доходности в абсолютном выражении (в валюте Инвестиционного портфеля).

3.1.9. Статистика по Инвестиционному портфелю за прошедший период – таблица значений, включающая:

– **доходность:**

- полная доходность за 3 месяца, 6 месяцев, с начала года, выбранный период (например, с момента открытия Инвестиционного портфеля);

- максимальный доход Инвестиционного портфеля за день;

- минимальный доход (самое большое падение) Инвестиционного портфеля за день;

- средняя дневная доходность в годовом выражении;

- средняя дневная избыточная доходность (по сравнению с бенчмарком);

– **риск:**

- стандартное отклонение доходности по портфелю (в годовом выражении);

- риск падения ниже средней доходности (в годовом выражении) – на сколько может упасть Инвестиционный портфель от показанной средней дневной доходности (в годовом выражении);

- дневной фактический VaR за период (максимальное дневное падение за прошедший период с вероятностью 95%);

– **соотношение «риск / доходность»:** коэффициент Шарпа (за период 3, 6 мес. и т. д.).

3.1.10. График купонов и дивидендов для текущих позиций в ближайший год (применимо только для Инвестиционных портфелей, имеющих в своем составе облигации с купонами и акции компаний, выплачивающих дивиденды); по бумагам, размер дивидендов по которым не известен, информация может отсутствовать или даваться оценочная информация.

3.1.11. VaR по Инвестиционному портфелю в целом и отдельным позициям (параметрический, Монте-Карло, исторический – 1 и 3 года, условный (убыток в случае превышения параметрического VaR), частичный (насколько уменьшится VaR портфеля при закрытии конкретной позиции) – таблица.

3.1.12. Разбивка VaR по конкретным факторам риска (в процентах) – таблица.

VaR при различных сценариях на мировых рынках (отскок финансовых рынков вверх в 2009 году, «Греческий кризис 2015 года», Российский финансовый кризис 2008 года, падение цен на нефть в 2010 году, падение акций на 10 % по всему миру, банкротство Lehman в 2008 году и т. д.) – таблица.

3.1.13. Атрибутивный анализ – вклад отдельных позиций в результат Инвестиционного портфеля за прошедший период – таблица или диаграмма.

3.1.14. Дополнительные характеристики Инвестиционного портфеля и позиций (коэффициент «долг / акционерный капитал» по акциям и доходность к погашению по

бондам) – таблица или диаграмма (при наличии в Инвестиционном портфеле соответствующих инструментов).

3.1.15. Профиль ликвидности (за сколько дней можно выйти из позиций в кэш) – таблица (данная информация носит оценочный характер).

3.1.16. Глоссарий с определением всех специальных терминов, использованных в Отчете.

3.2. Минимальный набор информации в сокращенном Отчете, выходящем после первого и второго месяцев каждого квартала:

3.2.1. Степень соответствия Инвестиционного портфеля Инвестиционному профилю Клиента (текст в произвольной форме).

3.2.2. Стоимость Инвестиционного портфеля в валюте портфеля (здесь и далее – без учета СП, ИСЖ/НСЖ, ДУ, если нет отдельных договоренностей с Клиентом о включении этих Финансовых инструментов в стоимость Инвестиционного портфеля).

3.2.3. Состав Инвестиционного портфеля с разбивкой по классам активов и весам (таблица или диаграмма).

3.2.4. Состав Инвестиционного портфеля с разбивкой по валютам (таблица или диаграмма).

3.2.5. График полной доходности Инвестиционного портфеля в процентах.

3.2.6. График полной доходности в абсолютном выражении (в валюте портфеля).

3.2.7. Статистика по Инвестиционному портфелю за прошедший период (в том числе по сравнению с выбранным для этих целей бенчмарком) – таблица значений, включающая:

– **доходность:**

- полная доходность за 3 месяца, 6 месяцев, с начала года, выбранный период (например, с момента открытия Инвестиционного портфеля);

- максимальный доход Инвестиционного портфеля за день;

- минимальный доход (самое большое падение) Инвестиционного портфеля за день;

- средняя дневная доходность в годовом выражении;

- средняя дневная избыточная доходность (по сравнению с бенчмарком);

– **риск:**

- стандартное отклонение доходности по портфелю (в годовом выражении);

- риск падения ниже средней доходности (в годовом выражении) – на сколько может упасть Инвестиционный портфель от показанной средней дневной доходности (в годовом выражении);

- асимметрия доходов (негативная – больше риск получить негативный доход, позитивная – больше вероятность позитивной доходности);

- дневной фактический VaR за период (максимальное дневное падение за прошедший период с вероятностью 95 %);

- стандартное отклонение доходности Инвестиционного портфеля по сравнению с доходностью бенчмарка (в годовом выражении);

– **соотношение «риск / доходность»:** коэффициент Шарпа (за период 3, 6 мес. и т. д.).

3.2.8. VaR по Инвестиционному портфелю в целом и отдельным позициям (параметрический, Монте-Карло, исторический – 1 и 3 года, условный (убыток в случае превышения параметрического VaR), частичный (насколько уменьшится VaR Инвестиционного портфеля при закрытии конкретной позиции) – таблица.

3.3. Глоссарий с определением всех специальных терминов, использованных в Отчете.

### **Вознаграждение Банка и расчеты по договору об инвестиционном консультировании**

1. Вознаграждение Банка по договору об инвестиционном консультировании (далее – Договор) определяется в соответствии с приложением 9 (Тарифы на оказание услуг «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» и «Инвестиционный отчет») к Договору.

2. Указанное выше вознаграждение включает в себя НДС по ставке в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

3. Все расчеты между Сторонами по Договору производятся в рублях.

4. Оплата вознаграждения за услугу «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» производится ежегодно не позднее 15-го рабочего дня после истечения очередного года от даты вступления Договора в силу и подписания между Сторонами акта об оказании услуг за отчетный период (год).

5. Оплата вознаграждения за услугу «Инвестиционный отчет» производится ежеквартально не позднее 15-го рабочего дня с даты получения квартального инвестиционного отчета и подписания между Сторонами акта об оказании услуг за отчетный период (квартал). Вознаграждение за услугу «Инвестиционный отчет»: за отчетный квартал, в котором был заключен Договор, рассчитывается исходя из количества календарных дней за период со дня, следующего за днем заключения Договора, по последний календарный день квартала, а за последующие отчетные кварталы – из количества календарных дней в этом квартале.

6. Клиент поручает Банку при расчете вознаграждения за оказание услуги «Инвестиционный отчет» определять стоимость Инвестиционного портфеля в рублях (стоимость активов Инвестиционного портфеля, выраженная в валютах, отличных от российских рублей, переводится в рубли по курсу Банка России на дату расчета вознаграждения).

7. Уплата причитающегося Банку вознаграждения производится путем направления платежного поручения Клиента на перечисление денежных средств на счет Банка, указанный в п. 7 Договора, либо путем списания денежных средств в уплату вознаграждения Банка без дополнительных распоряжений со счета Клиента, указанного им в заявке на предоставление услуги по форме приложения 4 (Заявка на подключение к услуге «Инвестиционный отчет») к Договору.

8. В случае если Клиент является получателем услуги «Инвестиционный отчет», он обязуется держать на своем банковском счете в Банке неснижаемый остаток денежных средств, равный причитающемуся вознаграждению за текущий квартал, а Банк имеет право списания причитающейся суммы денежных средств без дополнительных распоряжений после подписания Сторонами акта об оказании услуг или после того, как предоставление услуг по Договору считается оказанным.

9. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по оплате Банк прекращает оказывать услуги в рамках Договора до момента оплаты вознаграждения. Вознаграждение за период, в котором произошло приостановление, а затем возобновлено предоставление услуг, пересчету и изменению не подлежит и уплачивается Клиентом из расчета целого периода.

10. В случае расторжения Договора вознаграждение за период, в котором произошло расторжение, уплачивается за фактическое количество календарных дней, истекших с начала указанного периода до дня расторжения Договора.

11. Факт оказания платных услуг оформляется подписанием Сторонами Акта об оказании услуг по форме приложения 6 (Акт об оказании услуг по договору инвестиционного консультирования) к Договору. Акт об оказании услуг оформляется и

подписывается Сторонами для услуги «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» ежегодно и для услуги «Инвестиционный отчет» ежеквартально.

12. Не позднее 5 (Пятого) рабочего дня с даты истечения очередного года обслуживания в рамках услуги «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» и не позднее 5 (Пятого) рабочего дня после получения квартального инвестиционного отчета для услуги «Инвестиционный отчет» в соответствии с условиями Договора Клиент обязан подписать акт об оказании услуг, сформированный Банком и направленный на указанную при заключении Договора электронную почту или почтовый адрес Клиента не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты истечения очередного года обслуживания в рамках предоставления услуги «Индивидуальные инвестиционные рекомендации» и не позднее 3 (Трех) рабочих дней после направления квартального инвестиционного отчета для услуги «Инвестиционный отчет», 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. В случае если Клиент не подписал акт об оказании услуг в установленные Договором сроки и не предоставил в письменном виде свои мотивированные Претензии, акт об оказании услуг считается подписанным Сторонами, а услуги по Договору за предшествующий квартал (год) считаются оказанными.

14. При этом Клиент не вправе в дальнейшем ссылаться на такой принятый отчетный документ как содержащий какие-либо расхождения с фактически оказанными услугами ИК, а также оспаривать факт оказания указанных в отчетном документе услуг и/или предъявлять претензии к их объему / качеству / содержанию.

15. Вознаграждение Банка по Договору может быть пересмотрено в случае достижения обеими Сторонами решения о пересмотре. Для этого Стороны заключают дополнительное соглашение к Договору.

16. При изменении размера вознаграждения Банка в соответствии с предыдущим абзацем вознаграждение, которое должно быть уплачено за квартал (год), в котором произошло изменение, пересчету и изменению не подлежит. Новый размер вознаграждения используется при расчете начиная с первого числа квартала (года), следующего за изменением.

### **Ответственность Сторон и обстоятельства непреодолимой силы**

1. Сторона, не выполнившая свои обязательства по договору об инвестиционном consultировании (далее – Договор), обязана возместить другой Стороне только реальный ущерб, но не более размера стоимости оказанных услуг. Упущенная выгода возмещению не подлежит.

2. Банк при определении Инвестиционного профиля и соответствия предоставляемой Клиенту ИИР Инвестиционному профилю действует добросовестно, разумно и в интересах Клиента.

3. Решение в отношении необходимости приобретения Финансового инструмента в каждом конкретном случае принимается Клиентом самостоятельно, и Банк не несет ответственности за принятое Клиентом решение.

4. Банк в соответствии с Применимым законодательством несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Клиенту в результате фактически совершенных Клиентом сделок с Финансовыми инструментами, исключительно если такие сделки были прямо указаны Банком в ИИР, предоставленной Клиенту, и направление такой ИИР Клиенту является прямым следствием неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Банком обязанности действовать добросовестно, разумно и в интересах Клиента. Размер убытков ограничен размером вознаграждения Банка за предоставленную услугу ИК за отчетный период, в котором Клиенту был причинен ущерб.

5. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения Банком вышеуказанной обязанности: (а) если ИИР основана на представленной Клиентом недостоверной, неактуальной, неполной или неточной информации; (б) если Клиент в указанные Договором сроки не предоставил изменения и/или дополнения в ранее предоставленную в Банк информацию о себе; (в) если такие убытки возникли в результате совершения Клиентом сделок с Финансовыми инструментами несвоевременно и/или при неполном и/или неточном соответствии ИИР.

6. Клиент понимает и признает, что консультации, предоставляемые Банком по Договору, носят исключительно рекомендательный характер и все решения о совершении Клиентом каких-либо действий с Финансовыми инструментами принимаются исключительно Клиентом. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате:

– владения Клиентом Финансовыми инструментами, выбранными и приобретенными Клиентом на основании полученной от Банка Индивидуальной инвестиционной рекомендации;

– совершения Клиентом каких-либо предусмотренных законодательством Российской Федерации действий с Финансовыми инструментами, выбранными и приобретенными Клиентом на основании полученной от Банка Индивидуальной инвестиционной рекомендации;

– принятия Клиентом на основании полученной от Банка Индивидуальной 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 проверке соблюдения норм законодательства Российской Федерации;

– возникновения на соответствующих рынках ситуации, препятствующей исполнению таких операций; изменения рыночных цен, ликвидности на рынке, платежеспособности

эмитентов, контрагентов Клиента по сделкам или иных разумно не контролируемых Банком условий или событий;

– неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств, если таковые вызваны действиями (бездействием) биржи, расчетного депозитария, клирингового центра, контрагента по исполняемой сделке, эмитента (платежного агента эмитента), кредитной или иной организации, которая обеспечивает осуществление такой операции;

– невыполнения операции вследствие любых технических проблем (прекращение или приостановление работы и/или любые сбои) в функционировании используемых Клиентом способов обмена информацией;

– принятия Клиентом решения об осуществлении таких операций на основании, но не в точном соответствии с полученной от Банка информацией (в том числе ИИР).

7. Стороны не несут ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если оно вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), препятствующих исполнению обязательств какой-либо из Сторон. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают такие обстоятельства, которые возникли после заключения Договора в результате непредвиденных и неотвратимых при данных условиях событий чрезвычайного характера, в частности стихийных бедствий, военных действий, гражданских волнений, забастовок и т. п. К таким обстоятельствам Стороны также относят действия органов государственной власти и управления, действия Банка России (в том числе решения по реструктуризации государственных ценных бумаг, приостановлению выплат по ним и отсрочке погашения), действия иностранных органов государственной власти и управления, иностранных, международных и межгосударственных организаций и объединений, в том числе, но не ограничиваясь, Council of the European Union, HM Treasury, Office of Foreign Asset Control, связанные с введением санкций и иных ограничений в отношении Сторон, профессиональных консультантов и аудиторов Сторон, их аффилированных лиц, существенно ухудшающие условия выполнения обязательств или делающие невозможным либо несвоевременным исполнение Сторонами своих обязательств по Договору. Стороны обязуются в срок не более 10 (Десяти) рабочих дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы, а также с момента прекращения существования указанных обстоятельств в письменном виде уведомлять друг друга о соответствующем факте. Для подтверждения наличия указанных обстоятельств Стороны предоставляют друг другу необходимые и возможные доказательства. В случае наступления указанных обстоятельств Банк обязуется предпринять все возможные меры для защиты прав и интересов Клиента с отнесением всех понесенных при этом расходов на счет Клиента. Если любое из указанных обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательств по Договору либо послужило причиной неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по Договору в установленный срок, срок исполнения обязательств продлевается на период действия соответствующего обстоятельства.

## **ПОДПИСИ СТОРОН:**

**От имени Банка:**

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

**Клиент / От имени Клиента:**

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

## **Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг**

Цель настоящей Декларации – предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны ваши операции на рынке ценных бумаг.

### **1. Системный риск**

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

### **2. Рыночный риск**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и, как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

#### **2.1. Валютный риск**

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

#### **2.2. Процентный риск**

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

#### **2.3. Риск банкротства эмитента акций**

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с

условиями вашего взаимодействия с вашим брокером либо управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами, и убедитесь в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

### 3. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

### 4. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с вашими операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

#### 4.1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

#### 4.2. Риск контрагента

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или вашим брокером либо управляющим со стороны контрагентов. Ваш брокер либо управляющий должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что, хотя брокер и управляющий действуют в ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед вашим брокером либо управляющим, несет вы.

### 5. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, Базовых стандартов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

### 6. Операционный риск

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур деятельности вашего инвестиционного советника, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств вашего инвестиционного советника, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет ваш инвестиционный советник, а какие из рисков несет вы.

## 7. Дополнительные риски

7.1. Следует учитывать, что не подлежат судебной защите требования, связанные с участием граждан во внебиржевых сделках, предусматривающих обязанность стороны или сторон сделки уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит. Таким образом, по расчетным внебиржевым договорам, таким как расчетные опционные контракты, форвард, своп-контракты, контракты на разницу (CFD), и прочим расчетным внебиржевым финансовым инструментам существуют повышенные риски, связанные с невозможностью получения исполнения по ним в судебном порядке.

7.2. Следует учитывать, что финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов, несут в себе повышенные риски инвестирования и подходят не для каждого лица, являющегося квалифицированным инвестором.

7.3. Инвестиционный советник уведомляет вас о совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Совмещение видов деятельности может повлечь за собой риск возникновения конфликта интересов.

Конфликт интересов также возникает или может возникнуть:

(i) в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если инвестиционный советник владеет такими же ценными бумагами или намерен совершить с ними сделку;

(ii) в случае если инвестиционный советник является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации;

(iii) в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться другие клиенты инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов инвестиционного советника;

(iv) в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовыми инструментами будет совершена при участии инвестиционного советника;

(v) в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

(vi) в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения инвестиционному советнику и/или предоставление иных имущественных благ;

(vii) в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является инвестиционный советник или его аффилированное лицо;

(viii) в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться аффилированные лица инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц инвестиционного советника;

(ix) в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по оценке инвестиционного советника, возникает или может возникнуть конфликт интересов. Основным принципом деятельности Банка в целях предотвращения конфликта интересов и уменьшения его негативных последствий у клиента является приоритет интересов клиентов Банка перед собственными интересами Банка.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим инвестиционным советником.

Убедитесь, что настоящая Декларация понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего инвестиционного советника или независимого консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

**ПОДПИСИ СТОРОН:**

**От имени Банка:**

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

**Клиент / От имени Клиента:**

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

### **Требования к предоставляемой Клиентом информации по Инвестиционному портфелю**

Данные требования относятся только к тем позициям Инвестиционного портфеля (далее – портфель), которые находятся вне брокерского счета Клиента в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

1. Список позиций портфеля на начальную дату.
2. Список позиций портфеля на конечную дату.
3. Операции ввода-вывода наличных денежных средств (включая уплаченные комиссии / штрафы / пени).
4. Операции ввода-вывода финансовых инструментов.
5. Полученные на счет купоны и дивиденды.
6. Список всех транзакций в портфеле.

Список позиций портфеля на определенную дату должен включать следующую информацию по каждой позиции:

1. Дата.
2. Название ценной бумаги.
3. Тип ценной бумаги (акции (обыкновенные или привилегированные), акции фонда, облигации (корпоративные, муниципальные или государственные), опционы (опционы «колл» или «пут»), фьючерсы, валютные форварды, структурные продукты, сырьевые товары «спот», индексы, валюты, CDSW, ипотечные займы, срочные займы, наличные денежные средства).
4. Идентификационный номер ценной бумаги (Security ID), который может представлять собой ISIN, CUSIP, SEDOL или денежные средства CASH.
5. Количество бумаг (для коротких позиций – негативное число):
  - 5.1. Для денежных средств – в единицах валюты.
  - 5.2. Для акций и фондов – количество бумаг.
  - 5.3. Для облигаций, торгуемых лотами, и привилегированных акций – размер лота.
  - 5.4. Для облигаций – сумма в номинале.
  - 5.5. Для опционов – количество бумаг.
  - 5.6. Для фьючерсов и сырьевых товаров «спот» – количество бумаг.
  - 5.7. CDSW и подобные инструменты – номинал.
  - 5.8. Для валютных форвардов – номинал.
  - 5.9. Для ипотечных и срочных займов – номинальная стоимость.
  - 5.10. Для структурных продуктов – сумма в номинале.
6. Цена приобретения (продажи).
7. Цена на дату.

Кроме этого, на дату, для которой предоставляется список позиций в портфеле, обязательно наличие данных по наличным денежным средствам с разбивкой по валютам. Фьючерсные контракты на валюту указываются отдельно от наличных денежных средств.

Список всех транзакций в портфеле подразумевает наличие следующей информации для каждой транзакции:

1. Дата транзакции.
2. Название ценной бумаги.
3. Тип ценной бумаги (акции (обыкновенные или привилегированные), акции фонда, облигации (корпоративные, муниципальные или государственные), опционы (опционы

«колл» или «пут»), фьючерсы, валютные форварды, структурные продукты, сырьевые товары «спот», индексы, валюты, CDSW, ипотечные займы, срочные займы, наличные денежные средства).

4. Идентификационный номер ценной бумаги (Security ID), который может представлять собой ISIN, CUSIP, SEDOL или другой код, принимаемый системой Bloomberg (для ввода-вывода наличных денежных средств в данном поле указывается код «CASH» – без кавычек).

5. Количество бумаг (для коротких позиций – негативное число):

5.1. Для денежных средств – в единицах валюты.

5.2. Для акций и фондов – количество бумаг.

5.3. Для облигаций, торгуемых лотами, и привилегированных акций – размер лота.

5.4. Для облигаций – сумма в номинале.

5.5. Для опционов – количество бумаг.

5.6. Для фьючерсов и сырьевых товаров «спот» – количество бумаг.

5.7. CDSW и подобные инструменты – номинал.

5.8. Для валютных форвардов – номинал.

5.9. Для ипотечных и срочных займов – номинальная стоимость.

5.10. Для структурных продуктов – сумма в номинале.

6. Тип транзакции:

а) покупка;

б) продажа;

в) короткая продажа;

г) закрытие короткой позиции;

д) ввод «transfer in» (вывод «transfer out») – для вводов-выводов денежных средств и ценных бумаг.

7. Цена транзакции.

Если количество строк в предоставляемом отчете по Инвестиционному портфелю, часть или все позиции которого находятся вне брокерского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», превышает 10 (Десять), Клиент обязан предоставить такой отчет в электронном формате с возможностью редактирования.

В случае отсутствия возможности у Клиента предоставить всю требуемую информацию по Инвестиционному портфелю в течение подотчетного периода Банк делает Инвестиционный отчет в сокращенном виде.

В ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
от клиента\_\_\_\_\_  
(ФИО)**ЗАЯВКА НА ОТКАЗ ОТ ПЛАТНОЙ УСЛУГИ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ОТЧЕТ»**

Прошу начиная с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. отключить меня от услуги «Инвестиционный отчет», предоставляемой в соответствии с пунктом 1.5.2 Договора об инвестиционном консультировании ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

**Клиент**\_\_\_\_\_  
(ФИО (полностью))\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы)

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ФОРМА СОГЛАСОВАНА СТОРОНАМИ**

## **Оценка Базы для расчета вознаграждения и составление Отчета о расчете суммы вознаграждения**

### **1. Формирование Отчета о расчете суммы вознаграждения**

1.1. Банк формирует Отчет о расчете суммы вознаграждения по форме приложения 17 к договору об инвестиционном консультировании, в котором определяет Базу для расчета вознаграждения за услуги, предусмотренные п. 1.5.2 договора об инвестиционном консультировании (далее – Договор). Отчет о расчете суммы вознаграждения включает все Финансовые инструменты, входящие в Инвестиционный портфель Клиента, на основе информации, предоставленной Клиентом в соответствии с приложением 5 (Уведомление об активах, входящих в Инвестиционный портфель инвестора) к Договору.

1.2. Отчет о расчете суммы вознаграждения не является брокерским отчетом или инвестиционным отчетом в соответствии с п. 1.5.2 Договора.

1.3. В Отчет о расчете суммы вознаграждения не входят наличные денежные средства Клиента, депозиты и средства в доверительном управлении. Также в Отчет о расчете суммы вознаграждения не включаются структурные продукты и продукты инвестиционного и накопительного страхования жизни, которые не входят в инвестиционный отчет, предоставляемый в соответствии с п. 1.5.2 Договора.

1.4. Стоимость Финансовых инструментов, отражаемых в Отчете о расчете суммы вознаграждения, определяется на основе стоимости, указанной в приложении 5 (Уведомление об активах, входящих в Инвестиционный портфель инвестора) к Договору. Если в этом уведомлении отсутствует стоимость Финансовых инструментов в Инвестиционном портфеле Клиента, она определяется в порядке, предусмотренном п. 2 настоящего Приложения.

1.5. Банк направляет Клиенту Отчет о расчете суммы вознаграждения на адрес электронной почты Клиента, указанный в п. 7 Договора.

1.6. Отчет о расчете суммы вознаграждения предоставляется по состоянию на последний календарный день квартала.

### **2. Определение стоимости Финансовых инструментов для Отчета о расчете суммы вознаграждения**

2.1. Оценка Финансовых инструментов производится по рыночной цене, зафиксированной в публичных открытых источниках от организатора торгов или информационной системе агентства Bloomberg Finance L.P. (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL) на закрытие последнего торгового дня отчетного квартала.

2.2. При отсутствии в публичных открытых источниках рыночной цены по Финансовому инструменту на закрытие последнего торгового дня отчетного квартала используется последняя рыночная цена, зафиксированная в информационной системе агентства Bloomberg Finance L.P. (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL).

2.3. Финансовые инструменты, которые являются ликвидными, но для которых невозможно получить рыночную цену в публичных открытых источниках, могут быть оценены, используя котировки по Финансовому инструменту по состоянию на закрытие последнего торгового дня отчетного квартала, предоставленные эмитентами данных Финансовых инструментов или другими участниками финансового рынка.

2.4. Неликвидные финансовые инструменты, которые невозможно оценить в соответствии с предыдущими пунктами настоящего Приложения, оцениваются по стоимости приобретения.

2.5. При переоценке стоимости Инвестиционного портфеля стоимость Финансовых инструментов, выраженная в иностранной валюте, переводится в рубли по официальному курсу, установленному Банком России на дату переоценки.

2.6. При наличии в Инвестиционном портфеле Клиента структурных продуктов они могут учитываться или не учитываться в Отчете о расчете суммы вознаграждения по согласованию с Клиентом.

Приложение 17  
к Договору об инвестиционном  
консультировании

**Отчет о расчете суммы вознаграждения на (дд/мм/гггг)**

Дата	Финансовый инструмент	Тип бумаги	Идентификатор финансового инструмента	Количество бумаг	Номинал (для облигаций)	Валюта инструмента	Цена на дату	Курс валюты	Цена в рублях РФ на дату
(дд/мм/гггг)									
<b>Итоговая стоимость портфеля в рублях РФ на расчетную дату составляет:</b>									

**Тарифы**  
**ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на предоставление услуг**  
**по инвестиционному консультированию клиентам категории Private banking**

1. Стоимость услуги «**Индивидуальные инвестиционные рекомендации**»

Условия предоставления услуги	Стоимость услуги, в том числе НДС
1.1. При наличии у Клиента действующего пакета карточных услуг «Эксклюзивный», предоставляемого Банком	Вознаграждение не взимается
1.2. При отсутствии у Клиента действующего пакета карточных услуг «Эксклюзивный», предоставляемого Банком	15 000 руб. в год

2. Стоимость услуги «**Инвестиционный отчет**» указывается в % годовых за фактическое количество календарных дней в отчетном периоде от Базы для расчета вознаграждения, рассчитанной в соответствии с приложением 16 (Оценка Базы для вознаграждения и составление «Отчета о вознаграждении») к договору об инвестиционном консультировании по состоянию на конец отчетного квартала.

База для расчета вознаграждения*	Тариф, в % годовых, в том числе НДС
От 50 до 100 млн руб. (включительно)	0,3 %, но не более 250 000 рублей в год
От 100 млн руб.	0,2 %, но не более 250 000 рублей в год

\* В российских рублях или эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка России на конец отчетного квартала.