



УТВЕРЖДЕНЫ  
Приказом ООО «Экспобанк»  
от 05.08.2021 № Пр-01/21-279

**Условия оказания услуг инвестиционного консультирования  
Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк»**

**г. Москва, 2021**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	4
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА .....	6
4. УСЛУГИ БАНКА .....	8
5. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ КЛИЕНТА .....	11
6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	12
7. ПРАВА СТОРОН .....	14
8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ.....	14
9. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ .....	15
10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ .....	16
11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	16
12. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ.....	18
13. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ .....	19
14. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА.....	19

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия оказания услуг инвестиционного консультирования Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее - Условия ИК ) определяют и представляют собой условия, в соответствии с которыми ООО «Экспобанк» (далее – Банк), выступая в качестве инвестиционного советника, осуществляет оказание физическим лицам (далее –Клиент) консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и /или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций за вознаграждение, определенное в Приложение № 3 к настоящим Условиям ИК.

1.2. Настоящие Условия ИК разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иными нормативными актами, регулирующими деятельность инвестиционных советников, утвержденные Банком России, а также стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

1.3. Во избежание сомнений и конфликтов, Банк в рамках Условий ИК не оказывает юридические, налоговые, финансовые, бухгалтерские услуги, услуги по оценке имущества, услуги по доверительному управлению имуществом или иные специализированные услуги, прямо не указанные в Условиях ИК.

1.4. Банк информирует Клиента о том, что совмещает деятельность по инвестиционному консультированию с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерской, дилерской, депозитарной деятельностью, а также с деятельностью кредитной организации.

1.5. Денежные средства, направляемые на инвестирование на основании индивидуальных инвестиционных рекомендаций, предоставленных в соответствии с настоящими Условиями ИК, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.6. При заключении договора инвестиционного консультирования Банк предоставляет Клиенту информацию:

- о возможных рисках, связанных с финансовыми инструментами и сделками с ними;
- о возможном возникновении расходов на выплату вознаграждений брокеру, депозитарию (ям), регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальной инвестиционной рекомендации;
- о наличии конфликта интересов при оказании услуги инвестиционного консультирования.

1.7. Заключая договор инвестиционного консультирования, Клиент осознает, что финансовые инструменты и сделки с ними, указанные в индивидуальных инвестиционных рекомендациях не гарантируют возвратность инвестированных денежных средств или какой-либо доходности. Результаты инвестирования в прошлом не гарантируют доходов в будущем.

1.8. Настоящие Условия ИК имеют юридическую силу исключительно на территории Российской Федерации.

1.9. Текст настоящих Условий ИК раскрывается Банком для ознакомления на официальном сайте Банка по адресу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.exprobank.ru>.

1.10. Опубликованные (размещенные) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» настоящие Условия ИК не являются публичной офертой и не являются публичным договором. Несмотря на получение подписанного клиентом заявления на присоединение к настоящим Условиям ИК, анкеты инвестиционного профиля (далее – Анкета ИП) и иных необходимых для заключения договора инвестиционного консультирования документов, Банк вправе отказать Клиенту в заключении договора инвестиционного консультирования и в оказании услуги инвестиционного консультирования, если указанное лицо не удовлетворяет требования, предъявляемые Банком к потенциальным клиентам, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации без объяснения причин, а также вправе отклонить документы, представленные лицом в ООО «Экспобанк» для заключения договора инвестиционного консультирования.

1.11. Лица, присоединившиеся к настоящим Условиям ИК, принимают на себя все обязательства, предусмотренные настоящими Условиями ИК в целом.

1.12. Договор инвестиционного консультирования заключается путем присоединения к настоящим Условиям ИК на неопределенный срок и может быть расторгнут в соответствии с п. 14 настоящих Условий ИК.

1.13. Все приложения к настоящим Условиям ИК являются их неотъемлемой частью.

1.14. Клиент и Банк, заключившие договор инвестиционного консультирования, вправе заключать двусторонние дополнительные соглашения, изменяющие или дополняющие положения Условий ИК. В этом случае положения настоящих Условий ИК (с учетом изменений, вносимых в соответствии с п. 12 настоящих Условий) применяются в части, не противоречащей условиям таких дополнительных соглашений.

1.15. Банк вправе осуществлять запись, а Клиент дает согласие на запись Банком устных/телефонных переговоров между Клиентом и Банком на магнитных и/или иных носителях. Записи устных/телефонных переговоров Банка и Клиента признаются сторонами в качестве доказательств при рассмотрении спорных вопросов и претензий.

#### 1.16. Сведения о Банке:

**Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»

**Полное наименование на английском языке:** Exprobank Limited Liability Company

**Краткое наименование:** ООО «Экспобанк»

**Краткое наименование на английском языке:** Exprobank LLC

**Адрес местонахождения:** 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

**Почтовый адрес:** 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

**Сайт Банка в сети Интернет:** [www.exprobank.ru](http://www.exprobank.ru)

**Адрес электронной почты:** [advisory@exprobank.ru](mailto:advisory@exprobank.ru)

**Контактный телефон:** 8 (495) 228-31-31

#### **Виды профессиональной деятельности Банка на финансовых рынках:**

Банк осуществляет следующие виды профессиональной деятельности на финансовых рынках на условиях их совмещения:

- а) брокерская деятельность;
- б) дилерская деятельность;
- в) депозитарная деятельность.

Банк является членом саморегулируемой организация «Национальная финансовая ассоциация» (далее - СРО НФА), объединяющей инвестиционных советников, и включен Банком России в Единый реестр инвестиционных советников 07.04.2020 г.

#### **Лицензии Банка:**

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2998 от 06.02.2012;
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 от 27.11.2000;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 177-03062-010000 от 27.11.2000;
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 от 10.11.2009;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2998 от 06.02.2012.

Информация об иных лицензиях Банка размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.exprobank.ru>.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

<b>Анкета ИП</b>	документ на бумажном носителе или в электронной форме, содержащий перечень информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля Клиента.
<b>Банк</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
<b>Брокерский счет</b>	счет, предназначенный для обособленного учета денежных средств Клиента, расчетов с Клиентом и третьими лицами по

	брокерским операциям, совершаемым Банком на основании Договора в соответствии с условиями Регламента брокерского обслуживания ООО «Экспобанк».
<b>Договор</b>	Договор инвестиционного консультирования между Банком и Клиентом, заключаемый путем присоединения Клиента к настоящим Условиям ИК. Неотъемлемой частью Договора являются настоящие Условия с приложениями, Заявление о присоединении и Тарифы по инвестиционному консультированию, утвержденные и действующие в Банке.
<b>Договор брокерского обслуживания</b>	Договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к Регламенту брокерского обслуживания ООО «Экспобанк», по которому Банк обязуется за вознаграждение совершать от своего имени или от имени Клиента, за счет и по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с заключением Сделок на условиях и в порядке, предусмотренных Договором брокерского обслуживания.
<b>Договор ИИС</b>	Договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к Регламенту брокерского обслуживания ООО «Экспобанк», по которому Банк обязуется за вознаграждение совершать от своего имени или от имени Клиента, за счет и по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с заключением Сделок на условиях и в порядке, предусмотренных Договором брокерского обслуживания с учетом особенностей, установленных законодательством в части операций по индивидуальным инвестиционным счетам.
<b>Заявление о присоединении/внесении изменений</b>	Заявление о присоединении к Условиям ИК/внесении изменений, предоставляемое потенциальным клиентом в Банк по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям ИК
<b>ИИР</b>	Индивидуальная инвестиционная рекомендация
<b>Инвестиционный портфель</b>	принадлежащие Клиенту активы: ценные бумаги и денежные средства, права (требования) и обязательства из сделок с ценными бумагами, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, указанные Клиентом для целей исполнения Договора, учитываемые Банком в рамках заключенного Договора брокерского обслуживания в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания ООО «Экспобанк».
<b>Инвестиционный профиль</b>	определенная Банком на основании сведений, предоставленных Клиентом, информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для Клиента риске убытков от таких операций (если применимо). Инвестиционный профиль подлежит периодической актуализации в соответствии с настоящими Условиями ИК.
<b>Клиент</b>	физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, заключивший с Банком Договор.
<b>Сторона</b>	Клиент и Банк, именуемые совместно в рамках настоящих Условий ИК.
<b>Тарифы</b>	Тарифы инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк», являющиеся неотъемлемой частью Договора, и

	раскрываемые на сайте Банка.
<b>Уполномоченный сотрудник Банка по ИК</b>	сотрудник Банка, в обязанности которого входит осуществление деятельности по инвестиционному консультированию
<b>Услуга</b>	предоставление Банком Клиенту консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами в виде составления индивидуальной инвестиционной рекомендации и передачи ее Клиенту
<b>ДБО</b>	Электронный документооборот с использованием мобильного приложения PayControl, интернет-банка «Expro-Online», мобильного банка «Expro-Mobile».
<b>Валюта оценки активов</b>	Для целей расчета вознаграждения активы Клиента оцениваются Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении к Условиям оказания услуг инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк».

### 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Банк заключает Договор в соответствии с настоящими Условиями ИК, исключительно с Клиентами, прошедшими процедуру идентификации в соответствии с «Правилами внутреннего контроля ООО «Экспобанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» и иными сопутствующими документами.

3.2. Для заключения Договора путем присоединения к настоящим Условиям ИК Клиент должен представить в Банк подписанные им или его уполномоченным представителем следующие документы:

- Документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ, Положения Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренних нормативных документов Банка;

- Заявление о присоединении по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям ИК;
- Анкету ИП для определения инвестиционного профиля Клиента;
- доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия представителя Клиента и документы, удостоверяющие личность представителя Клиента (в случае необходимости).

- документы для признания клиента квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом признания квалифицированным инвестором ООО «Экспобанк». Данные документы представляются в случае проставления соответствующей отметки в Заявлении о присоединении.

Условия ИК, а также каждое заявление и Анкета ИП являются неотъемлемыми частями Договора.

3.3. Подписывая указанное Заявление о присоединении, Клиент тем самым подтверждает, что он информирован о том, что исполнение ИИР может повлечь следующие виды расходов: уплату брокерского вознаграждения, вознаграждения депозитария, регистратора, организатора торговли, клиринговой организации.

3.4. В случае формирования Инвестиционного портфеля в рамках Услуг, предоставляемых Банком, Клиент заключает с Банком Договор брокерского обслуживания или Договор ИИС путем присоединения к Регламенту оказания брокерских услуг ООО «Экспобанк» и Условиям осуществления депозитарной деятельности ООО «Экспобанк».

Условия Договора не распространяются на правоотношения Сторон по заключенным договорам о брокерском обслуживании и депозитарном обслуживании, возникшие до даты заключения Договора.

3.5. По результатам рассмотрения представленных Клиентом документов, указанных в п. 3.2 настоящих Условий ИК, Банк принимает решение о заключении с Клиентом Договора или об отказе в заключении такого Договора.

3.6. Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в присоединении к настоящим Условиям ИК, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Договор, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством, а также в случае непредоставления таким лицом документов, предусмотренных настоящими Условиями ИК, равно как при непредоставлении по запросу Банка дополнительных документов и/или сведений, либо в случае выявления несоответствий в представленных указанным лицом сведениях и/или документах.

3.7. С Заявлением о присоединении, подписанным представителем Клиента, представитель Клиента кроме документов, подтверждающих его полномочия действовать от имени Клиента, обязан пройти процедуру идентификации в соответствии с п.3.1 настоящих Условий ИК.

В рамках настоящих Условий ИК под представителем Клиента понимается лицо, наделенное полномочиями по представлению интересов Клиента перед Банком, и действующее на основании доверенности, выданной Клиентом, иного документа, подтверждающего полномочия представителя Клиента, либо в силу закона.

3.8. Все обязанности, установленные в отношении Клиента согласно настоящим Условиям ИК, в равной мере относятся к представителю Клиента, если документом, подтверждающим полномочия представителя Клиента, не установлено иное.

3.9. Доверенность от имени Клиента должна быть нотариально удостоверена, а в случае нахождения Клиента на расчетно-кассовом обслуживании в Банке может быть заверена сотрудником Банка, имеющим полномочия на заверение доверенностей. Клиент вправе вносить изменения в перечень передаваемых полномочий путем предоставления новой доверенности и заявления на отзыв предыдущей доверенности. Доверенность считается отозванной с момента получения Банком вышеуказанного письменного заявления.

3.10. Оригиналы доверенностей или их нотариально заверенные копии передаются Клиентом на хранение в Банк.

3.11. Заявление о присоединении и иные документы и сведения, оформленные на бумажных носителях, представляются Клиентом в Банк по адресу: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2, либо по адресам филиалов/дополнительных офисов/ операционных офисов Банка, указанным на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.12. В течение 5 (пяти) рабочих дней после получения Банком Заявления о присоединении и полного комплекта документов, в случае принятия положительного решения, Банк направляет Клиенту уведомление о заключении Договора, составленное по форме Приложения № 4 к настоящим Условиям ИК и Справку об инвестиционном профиле по форме Приложения № 2 к Положению об определении инвестиционного профиля клиента в ООО «Экспобанк» способом, установленным в Заявлении о присоединении для обмена документами.

3.13. В случае личного обращения Клиента в офис Банка, Банк выдает Клиенту уведомление о заключении Договора и Справку об инвестиционном профиле на бумажном носителе.

Уведомление о заключении Договора должно содержать номер Договора, дату заключения Договора, уникальный регистрационный код Клиента и иную необходимую информацию.

Договор считается заключенным с даты, указанной Банком в уведомлении.

3.14. Банк присваивает Клиенту уникальный регистрационный код в системе внутреннего учета. В целях идентификации Клиента при обращениях и передаче сообщений в Банк Клиент должен использовать уникальный код Клиента, который доводится до сведения Клиента в уведомлении о заключении Договора.

3.15. В случае согласия Клиента с Инвестиционным профилем, присвоенным в Справке об инвестиционном профиле, Клиент обязан осуществить подписание данной Справки об инвестиционном профиле и направить подписанный экземпляр в Банк любым из способов,

предназначенных для обмена документами. До предоставления подписанного экземпляра Справки об инвестиционном профиле в Банк, услуги по данному Договору не предоставляются.

#### 4. УСЛУГИ БАНКА

4.1. Банк за вознаграждение принимает на себя обязательства по оказанию Клиенту Услуг по инвестиционному консультированию в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с инвестиционным профилем Клиента, указанным в справке об инвестиционном профиле.

4.2. Во избежание сомнений и конфликтов между Сторонами, если иное прямо не указано при оказании Услуг, предоставленная в рамках оказания услуг по Договору информация не является рекламой каких-либо финансовых инструментов, продуктов или иных услуг или предложением/побуждением совершать операции на финансовом рынке и не налагает на Банк обязательств по продаже или покупке каких-либо финансовых инструментов, привлечению финансирования или совершения брокерских операций в отношении финансовых инструментов и/или денежных средств Клиента.

4.3. Банк предоставляет ИИР в соответствии с тарифными планами, которые включают в себя:

4.3.1. **Тарифный план «Инвестиционный совет»** включает в себя предоставление разовых ИИР в течении действия Договора, связанные с выбором для Клиента финансовых инструментов для инвестирования, соответствующих Инвестиционному профилю Клиента. В рамках оказания услуг по данному тарифу Банк и Клиент не формируют и не учитывают Инвестиционный портфель Клиента.

ИИР предоставляется в соответствии с запросом Клиента, составленным в произвольной форме и направленным Уполномоченному сотруднику Банка по ИК любым из способов, установленных для обмена документами.

4.3.2. **Тарифный план «Advisory»** включает в себя предоставление ИИР в соответствии с запросом Клиента, составленным в произвольной форме и направленным уполномоченному сотруднику Банка по ИК любым из способов, установленных для обмена документами с целью инвестирования, связанных с формированием Инвестиционного портфеля Клиента и его ребалансировкой в порядке, определенном Договором, с учетом инвестиционных целей и сроков, установленных Клиентом при запросе ИИР.

Выбор тарифного плана должен быть сделан Клиентом при присоединении к настоящим Условиям ИК путем проставления соответствующей отметки в Заявлении о присоединении.

4.4. Банк предоставляет Клиенту ИИР только после прохождения Клиентом процедуры определения Инвестиционного профиля и согласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем в соответствии с п.3.13 настоящих Условий ИК.

4.5. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется инвестиционным советником на основании предоставленной клиентом, информации указанной Клиентом в Анкете ИП в соответствии с п. 3.2 настоящих Условий ИК.

4.6. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, предоставляет в Банк Анкету ИП в соответствии с п. 3.2 настоящих Условий ИК. Анкета ИП содержит перечень информации, необходимой для определения Банком Инвестиционного профиля Клиента.

4.7. Банк не проверяет достоверность информации, указанной Клиентом в Анкете ИП. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность данной информации. Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию для определения Инвестиционного профиля. Подписывая Анкету ИП, Клиент уведомлен о риске некорректного определения Инвестиционного профиля в случае предоставления недостоверной информации для его определения. Банк не несет ответственности за убытки и иные негативные последствия для Клиента и принадлежащих ему активов, в связи с ненадлежащим исполнением Банком обязательств по Договору по причине



предоставления Клиентом недостоверной, неполной, неточной информации для формирования Инвестиционного профиля Клиента

4.8. В случае изменения информации о Клиенте, указанной в Анкете ИП, Клиент обязан обратиться в Банк за повторным прохождением процедуры определения Инвестиционного профиля. Банк не несет ответственность в случае неполучения такой информации от Клиента. Повторное определение Инвестиционного профиля осуществляется при предоставлении Клиентом новой Анкеты ИП.

4.9. До начала оказания Услуг Клиент письменно подтверждает согласие с определенным Инвестиционным профилем. В противном случае Банк вправе не предоставлять ИИР и/или не оказывать Услуги, а также расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления или предложить Клиенту предоставить дополнительную информацию для повторного определения Инвестиционного профиля.

4.10. Индивидуальная инвестиционная рекомендация составляется Уполномоченным сотрудником Банка по ИК.

4.11. ИИР может быть предоставлена Клиенту способом, установленным в Заявлении о присоединении.

4.11.1. В случае предоставления ИИР в форме электронного документа, Стороны соглашаются, что Банк использует для подписания ИИР простую электронную подпись. Стороны признают указанные электронные документы равнозначными документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью. Электронный документ считается подписанным Уполномоченным сотрудником Банка по ИК простой электронной подписью, если он направлен Клиенту по электронной почте с адреса электронной почты, указанного в п. 1.16 настоящих Условий ИК с проставлением в документе фамилии, имени, отчества Уполномоченного сотрудника Банка по ИК.

При направлении ИИР по электронной почте используются электронные адреса Клиента, указанные Клиентом в Заявлении о присоединении. ИИР считается полученной в дату фактической доставки по электронной почте, что подтверждается отчетом о получении электронного сообщения

4.11.2. В случае предоставления ИИР с использованием ДБО, ИИР подписывается электронной подписью Уполномоченного сотрудника Банка по ИК согласно соответствующим правилам ДБО.

4.12. Клиент вправе получить ИИР способом, отличным от способа, указанного в Заявлении о присоединении, уведомив об этом Уполномоченного сотрудника Банка по ИК любым из способов обмена информацией, установленных п.4.20. настоящих Условий ИК.

4.13. Отличительными признаками сообщений, содержащих ИИР являются:

- адресность – обращение непосредственно к Клиенту;
- указание на то, что сообщение является индивидуальной инвестиционной рекомендацией;
- указание на объект рекомендации – определенная ценная бумага или определенный финансовый инструмент (его описание и идентификационный номер – ISIN/CFI/Ticker или иное);
- описание существенных параметров сделки с указанным финансовым инструментом;
- подпись Уполномоченного работника Банка по ИК, на которого возложены обязанности по оказанию Услуг;
- отсутствие информации о том, что сообщение не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

4.14. ИИР должна включать в себя описание ценной бумаги и планируемой с ней сделки и (или) договора, являющегося производным финансовым инструментом, в отношении которой дается такая рекомендация, описание рисков, связанных с соответствующей ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, в том числе со ссылками на сайт Банка, где раскрываются соответствующие Декларации о рисках, а также указание на наличие конфликта интересов у Банка, имеющего место при оказании услуг, либо на его отсутствие, срок действия ИИР с учетом особенностей финансового рынка, в том числе, волатильности финансового рынка или период, в течение которого ИИР является актуальной. По истечении указанного срока (периода) ИИР является неактуальной, прекращает свое действие и не подлежит

рассмотрению Клиентом, а также не учитывается при предоставлении иных ИИР с целью оценки их соответствия в совокупности Инвестиционному профилю Клиента. Если иное прямо не предусмотрено ИИР в отношении ее срока действия (периода актуальности), то ИИР является актуальной, действующей, подлежащей рассмотрению Клиентом и учету при предоставлении иных ИИР с целью оценки их соответствия в совокупности инвестиционному профилю Клиента исключительно в дату направления ИИР Клиенту.

4.15. В случае предоставления Банком информации о финансовых инструментах и сделках с ними, не являющейся ИИР, которая может быть воспринята Клиентом в качестве таковой, Банк информирует Клиента, о том, что такая информация не является ИИР, а упоминаемые в информации финансовые инструменты могут не подходить соответствующему Клиенту, либо иными указаниями аналогичного смысла посредством включения в информацию указания о том, что *«Предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией»*, либо дисклеймера следующего содержания:

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

4.16. Периодичность предоставления и обновления ИИР устанавливается пп.6.8. - 6.9. настоящих Условий ИК.

4.17. Описание ценной бумаги составляется Банком с учетом особенностей ценной бумаги и может содержать следующие сведения:

- вид, категория (тип) ценных бумаг;
- (при наличии) номер государственной регистрации выпуска ценной бумаги, и (или) ISIN код, и (или) код ценной бумаги, предусмотренный организатором торговли, либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать ценную бумагу;
- сведения, позволяющие идентифицировать эмитента (лицо, обязанное по ценным бумагам);
- информация о том, являются ли ценные бумаги обращающимися/необращающимися на организованном рынке;
- в отношении ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, – лицо, допустившее ценную бумагу к организованным торгам;
- место заключения сделки с ценной бумагой: биржевая сделка (с возможным указанием на организатора торгов) или внебиржевая сделка;
- контрагент по сделке;
- иные сведения, имеющие значение с учетом обстоятельств, – по усмотрению Банка.

4.18. Описание договора, являющегося производным финансовым инструментом, составляется Банком с учетом особенностей такого договора и может содержать следующие сведения:

- вид, тип, разновидность договора;
- код, предусмотренный организатором торговли, иной согласованный с клиентом код, либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать соответствующий производный финансовый инструмент;
- сторону Клиента в договоре;
- базисный актив договора;
- информация о том, являются ли производные финансовые инструменты обращающимися/необращающимися на организованном рынке,
- в отношении производных финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, – лицо, допустившее производные финансовые инструменты к организованным торгам;

- место заключения договора: биржевая сделка (с возможным указанием на организатора торгов) или внебиржевая сделка;
- контрагент по договору;
- иные сведения, имеющие значение с учетом обстоятельств, по усмотрению Банка.

4.19. ИИР также содержит:

- цену сделки с ценными бумагами/ договора, являющегося производным финансовым инструментом, или способ ее определения;  
и/или
- определенное или определяемое количество финансового инструмента.

#### 4.20. Основные способы обмена сообщениями

Все предусмотренные настоящими Условиями ИК сообщения, запросы и иная информация, обмен которой может происходить в рамках оказания услуг по Договору, направляются Сторонами следующим образом:

- если они предназначены Клиенту, то по адресу электронной почты, указанному в Заявлении о присоединении Клиента, электронным сообщением или в офисе Банка на бумажном носителе.

Стороны соглашаются, что Банк использует для подписания электронных документов простую электронную подпись. Стороны признают указанные электронные документы равнозначными документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью. Электронный документ считается подписанным Уполномоченным сотрудником Банка по ИК простой электронной подписью, если он направлен Клиенту по электронной почте с адреса электронной почты, указанного в п. 1.16 настоящих Условий ИК с проставлением в документе фамилии, имени, отчества Уполномоченного сотрудника Банка по ИК. При направлении ИИР по электронной почте используются электронные адреса Клиента, указанные Клиентом в Заявлении о присоединении. Электронный документ считается полученной в дату фактической доставки по электронной почте, что подтверждается отчетом о получении электронного сообщения.

- если они предназначены Банку, то по адресу электронной почты, указанному в п. 1.16 настоящих Условий ИК с адреса электронной почты, указанного в Заявлении о присоединении Клиента. В случае предоставления Клиентом данным способом скан-копий документов, Клиенту необходимо осуществить дальнейшее предоставление оригинала документа на бумажном носителе в течение 3(трех) рабочих дней;

- путем направления оригинала документа, подписанного собственноручной подписью Клиента или его представителя, по реквизитам Банка, указанным в п. 1.16. настоящих Условий ИК;

- с использованием ДБО. В случае использования указанного способа обмена документами, предоставление оригиналов на бумажном носителе не требуется. Документ, подписанный электронной подписью и направленный с использованием ДБО, приравнивается к документу на бумажном носителе.

- в случае оказания консультационных услуг, возникающих в ходе сопровождения Инвестиционного портфеля Клиента, указанного в п.5.1. настоящих Условий, обмен информацией также может осуществляться с использованием телефонных переговоров, при условии их обязательной записи в соответствии с п. 1.15 настоящих Условий ИК.

## 5. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ КЛИЕНТА

5.1. При предоставлении ИИР Клиенту, обслуживание которого осуществляется Банком по тарифному плану «Advisory» Банк учитывает только Инвестиционный портфель Клиента, сформированный в рамках Договора. Иные активы и портфели Клиента при предоставлении ИИР не учитываются.

5.2. Оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, составляющих Инвестиционный портфель, производится Банком на ежедневной основе.

5.3. В случае, если Клиент намерен осуществить перевод активов, в Инвестиционный портфель Клиента для инвестиционного консультирования, то перевод активов между счетами

осуществляется в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания ООО «Экспобанк» и Условиями осуществления депозитарной деятельности ООО «Экспобанк».

## 6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### **Банк обязуется:**

- 6.1. Оказывать Услуги добросовестно, разумно и действовать в интересах Клиента.
- 6.2. Предоставлять ИИР в срок не позднее 3(трех) рабочих дней с даты получения запроса Клиента. В случае возникновения оснований, препятствующих исполнению обязательств в срок, Банк обязан заблаговременно уведомить об этом Клиента одним из способов, установленных п.4.20 настоящих Условий.
- 6.3. При осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию Банк не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Клиентов.
- 6.4. Действовать в рамках согласованного Инвестиционного профиля Клиента, определенного на основании Положения об определении инвестиционного профиля клиента в ООО «Экспобанк», размещенного на официальном сайте Банка по адресу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.exprobank.ru>; при этом у Банка не возникает обязанности гарантировать сохранность и (или) доходность инвестированных средств Клиента по результатам оказания Услуг в рамках настоящих Условий ИК.
- 6.5. Оказывать Клиенту Услуги в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.
- 6.6. В случае предоставления информации о финансовых инструментах и сделках с ними, не являющейся индивидуальной инвестиционной рекомендацией, которая может быть воспринята Клиентом в качестве таковой, информировать Клиента о том, что такая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.
- 6.7. Принимать меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.
- 6.8. В случае выбора Клиентом услуги по тарифному плану «Advisory», осуществлять не реже 1 (Одного) раза в квартал оценку соответствия Инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента (далее – Мониторинг инвестиционного портфеля).
- 6.9. В случае если в результате Мониторинга инвестиционного портфеля Клиента Банк выявляет несоответствие Инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента, Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней должен предоставить Клиенту информацию о выявленном несоответствии (результат Мониторинга инвестиционного портфеля) и ИИР, направленную на устранение указанного несоответствия и ребалансировку Инвестиционного портфеля Клиента.
- 6.10. Банк должен предоставлять только ИИР, исполнение которых не приведет к несоответствию Инвестиционного портфеля Клиента его инвестиционному профилю, либо к увеличению указанного несоответствия.
- 6.11. Банк должен исключить предоставление ИИР в отношении нескольких сделок с финансовыми инструментами (за исключением ИИР, предусматривающих альтернативные действия по совершению сделок с финансовыми инструментами), которые по отдельности хотя и соответствуют инвестиционному профилю Клиента, но в совокупности не соответствуют указанному Инвестиционному профилю.
- 6.12. При определении Инвестиционного профиля Банк информирует Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля.
- 6.13. Осуществлять своевременную передачу запрашиваемой Клиентом информации, имеющей отношение к предмету настоящих Условий ИК.
- 6.14. В случае невозможности выполнения обязательств по настоящим Условиям ИК в силу ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, иных факторов, делающих невозможными исполнение обязательств по настоящим Условиям ИК, Банк должен незамедлительно уведомить об этом Клиента.
- 6.15. По тарифному плану «Advisory» предоставлять по запросу Клиенту справочную информацию о состоянии Инвестиционного портфеля, сформированного в рамках ИИР не позднее

1 рабочего дня, следующего за днем получения запроса, но не реже одного раза в календарный квартал путем направления на электронный адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента.

6.16. Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса Клиента о предоставлении информации о ранее полученной ИИР, должен предоставить копию ИИР, данную ему ранее в рамках исполнения Договора, способом, указанным в запросе.

6.17. По тарифному плану «Advisory» предоставлять Клиенту информацию, которая по мнению Банка может повлиять на стоимость активов, входящих в Инвестиционный портфель Клиента, в кратчайшие сроки с того момента как Банк узнал о наличии данной информации любым из способов, установленных п.4.20. настоящих Условий ИК.

6.18. Предоставлять по запросу Клиента расчет суммы вознаграждения, которое подлежит уплате Банку за оказанные Услуги, путем направления одним из способов, установленных п.4.20. настоящих Условий ИК, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса.

6.19. Направлять Клиенту акты об оказанных услугах (Приложение № 5) к настоящим Условиям ИК), в сроки и в порядке, указанные в разделе 8 настоящих Условий ИК.

**Клиент обязуется:**

6.20. В целях оказания Банком услуг инвестиционного консультирования в случае выбора Клиентом услуги по тарифному плану «Advisory» присоединиться к Регламенту брокерского обслуживания ООО «Экспобанк» и Условиям осуществления депозитарной деятельности ООО «Экспобанк».

6.21. В целях определения Инвестиционного профиля Клиента предоставить Банку запрашиваемую им информацию в соответствии с Положением об определении инвестиционного профиля клиента в ООО «Экспобанк», содержащим описание мероприятий, осуществляемых Банком для определения Инвестиционного профиля Клиента.

6.22. В соответствии с разделом 8 настоящих Условий ИК своевременно оплачивать комиссионное вознаграждение Банку за оказанные Услуги в соответствии с Договором и Тарифами инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк» (порядок расчета вознаграждения Банку определен Приложением № 3 к настоящим Условиям ИК).

6.23. В сроки и в порядке, указанные в пункте 8.8. настоящих Условий ИК, осуществлять подписание актов.

6.24. Незамедлительно уведомлять письменно Банк о любом изменении информации, предоставленной ранее, на основе которой Клиенту был присвоен Инвестиционный профиль и/или проведена идентификация Клиента в соответствии с п.3.1 настоящих Условий ИК.

6.25. Использовать ИИР только в порядке и для целей, определенных настоящими Условиями ИК.

6.26. Оказывать Банку необходимое содействие при оказании Услуг, в том числе, но, не ограничиваясь, путем предоставления необходимой информации и документов, своевременно уведомляя о невозможности получения информации каким либо из способов, установленных п.4.20 настоящих Условий ИК, в том числе, Клиент обязуется принимать (отвечать) на телефонные звонки Банка и сообщения по электронной почте, по номеру телефона и адресу электронной почты, указанным в Заявлении о присоединении, ежедневно просматривать электронную почту, адрес которой указан в Заявлении о присоединении и проверять каналы ДБО, на предмет получения и рассмотрения поступивших от Банка уведомлений, документов и иных сообщений, в том числе, ИИР.

6.27. Предотвращать раскрытие, передачу, предоставление и (или) распространение частично или полностью средствам массовой информации, на Интернет-сайтах, любому физическому и юридическому лицу, иному субъекту любой информации, ставшей известной Клиенту в связи с оказанием ему Банком Услуг инвестиционного консультирования, в том числе, содержание ИИР, за исключением случаев, когда Клиент уполномочен на раскрытие, передачу, предоставление и (или) распространение данной информации Банка, а также за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации

6.28. Учитывать расходы, возникающие при заключении сделок, и ознакомиться с тарифами организаций, указанных в п.3.3. настоящих Условий ИК, на их официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6.29. Клиент подтверждает, что уведомлен о том, что частичное использование или отказ от использования ИИР может привести к нарушению соответствия Инвестиционного портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента. В таком случае Банк не несет ответственности перед Клиентом за возникшие у него убытки в результате указанных действий Клиента. ИИР, предоставляемая Банком, носит исключительно рекомендательный характер, и все решения о совершении Клиентом каких-либо действий с финансовыми инструментами принимаются Клиентом самостоятельно и по собственному усмотрению, при этом Клиент единолично несет риск возникновения соответствующих убытков.

6.30. Клиент обязан не реже одного раза в неделю самостоятельно или через уполномоченных представителей обращаться на официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.exprobank.ru> за сведениями о предлагаемых Банком изменениях и дополнениях с целью обеспечения гарантированного ознакомления с изменениями и дополнениями до момента их вступления в законную силу.

6.31. Клиент соглашается с тем, что ИИР адресована исключительно Клиенту, и обязуется сохранять конфиденциальность полученной от Банка ИИР, использовать содержащуюся в ней информацию исключительно для достижения личных инвестиционных целей, не передавать (не распространять) полученную информацию третьим лицам каким-либо способом, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», без предварительного письменного согласия Банка.

## 7. ПРАВА СТОРОН

### **Банк имеет право:**

7.1. В целях определения Инвестиционного профиля Клиента запрашивать у Клиента информацию в соответствии с Положением об определении инвестиционного профиля клиента в ООО «Экспобанк, размещенным на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.exprobank.ru>, содержащим описание мероприятий, осуществляемых Банком для определения инвестиционного профиля Клиента. Банк не обязан проверять достоверность предоставленной Клиентом информации для определения его Инвестиционного профиля.

7.2. Банк имеет право на своевременное получение комиссионного вознаграждения за оказанные Клиенту Услуги.

7.3. Не предоставлять Клиенту ИИР в случае отказа Клиента представить Банку информацию, необходимую для определения Инвестиционного профиля Клиента или неоплаты услуг по Договору.

7.4. В рамках тарифного плана «Advisory» Банк вправе, но не обязан по своему усмотрению внепланово проверять соответствие фактических Инвестиционных портфелей инвестиционному профилю Клиента и в случае выявления несоответствий направлять Клиенту уведомление с рекомендацией устранить несоответствие. В случае невыполнения указанных рекомендаций Клиентом, Банк вправе прекратить оказание Услуги.

### **Клиент имеет право:**

7.5. При принятии решений о совершении сделок/операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами использовать предоставленную ему Банком ИИР полностью.

7.6. Изменять размер Инвестиционного портфеля в рамках тарифного плана «Advisory».

7.7. Направлять запрос о предоставлении информации в отношении данной ранее ИИР, в том числе в течение 5 (пяти) лет со дня прекращения Договора.

## 8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

8.1. По настоящим Условиям ИК Клиент, присоединившийся к тарифному плану «Advisory» не реже 1 (Одного) раза в квартал уплачивает комиссионное вознаграждение Банку за Услуги, оказываемые Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выставления Банком счета на оплату

Услуг. Порядок расчета вознаграждения предусмотрен в Приложении № 3 к настоящим Условиям ИК.

8.2. По настоящим Условиям ИК Клиент, присоединившийся к тарифному плану «Инвестиционный совет» не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты выставления Банком счета на оплату Услуг уплачивает комиссионное вознаграждение Банку за Услуги, оказываемые Банком, на основании выставленного счета за оказанные Услуги. Порядок уплаты вознаграждения предусмотрен в Приложении № 3 к настоящим Условиям ИК.

8.3. Вознаграждение уплачивается Клиентом в российских рублях на основании выставленного счета за оказанные Услуги.

8.4. При наличии открытого в Банке Брокерского счета Клиента Клиент дает согласие на исполнение всех платежных требований, выставленных за оказанные Услуги, в соответствии с порядком расчета вознаграждения (Приложение № 3 к настоящим Условиям ИК), что является заранее данным акцептом Клиента на списание сумм вознаграждений с брокерского счета Клиента, открытого в рублях или иностранной валюте, в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания ООО «Экспобанк». Банк осуществляет такое списание самостоятельно в дату выставления счета.

8.5. В случае отсутствия на Брокерском счете денежных средств, достаточных для погашения обязательств по уплате вознаграждения и/или отсутствия у Клиента брокерского счета в Банке, Клиент обязан осуществить оплату счета самостоятельно в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты выставления счета. Факт оказания Услуг по настоящим Условиям ИК оформляется подписанием Банком и Клиентом акта по форме Приложения № 5 к настоящим Условиям ИК.

8.6. Банк направляет Клиенту подписанный со своей стороны акт и счет способом, установленным в Заявлении о присоединении, в следующие сроки:

8.6.1. В случае использования тарифного плана «Инвестиционный совет» - не позднее следующего рабочего дня, за днем предоставления ИИР;

8.6.2. В случае использования тарифного плана «Advisory» - в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания календарного квартала обслуживания или даты расторжения Договора.

8.7. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения акта Клиент обязан подписать акт и направить его в Банк любым из способов, установленных п.4.20 настоящих Условий ИК, либо предоставить в Банк в письменном виде свои мотивированные возражения против подписания акта. В случае отсутствия мотивированных возражений или подписанного экземпляра акта в течении 5 (пяти) рабочих дней со дня получения акта Клиентом, акт считается подписанным Клиентом, а Услуги принятыми в полном объеме. В случае неоплаты Клиентом вознаграждения в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения счета, Клиент уплачивает Банку пени в размере 0,1% от суммы неоплаченного комиссионного вознаграждения за каждый день просрочки.

8.8. Клиент считается исполнившим обязательство по оплате вознаграждения с момента зачисления на счет Банка суммы вознаграждения в полном объеме.

8.9. Банк и Клиент вправе пересмотреть ставки комиссионного вознаграждения Банка путем заключения дополнительного соглашения к настоящим Условиям.

8.10. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по оплате вознаграждения Банк приостанавливает исполнение своих обязательств в рамках Договора до момента оплаты Клиентом вознаграждения.

8.11. При расторжении Договора инвестиционного консультирования Банк рассчитывает вознаграждение по общим правилам, изложенным в Приложении № 3 к настоящим Условиям ИК.

## 9. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ

### **Банк гарантирует:**

9.1. Банк подтверждает, что соблюдает соответствующие меры по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по предотвращению его последствий.

9.2. Банк подтверждает, что Уполномоченные сотрудники Банка по ИК, оказывающие Услуги по настоящим Условиям ИК, обладают необходимой квалификацией.

9.3. Банк подтверждает, что он обладает надлежащей системой оценки и управления рисками и внутренней системой контроля, которые соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

**Клиент гарантирует:**

9.4. Клиент понимает, что вложения в ценные бумаги и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, являются высокорискованными инвестициями, и что в случае реализации инвестиционных решений на основе информации, предоставленной Банком, это может повлечь как увеличение, так и уменьшение стоимости активов, входящих в Инвестиционный портфель Клиента. Информация об увеличении в будущем размера активов, входящих в Инвестиционный портфель Клиента, должна расцениваться не иначе как предположение. Предшествующий рост активов не гарантирует их роста в будущем.

9.5. Клиент подтверждает, что ознакомлен с положениями декларации о рисках, связанных с использованием ИИР при осуществлении операций на финансовых рынках (Приложение № 2 к настоящим Условиям ИК) и принимает их безоговорочно.

9.6. Клиент согласен с тем, что решение в отношении необходимости приобретения финансового инструмента в каждом конкретном случае принимается Клиентом самостоятельно, и Банк не несет ответственности за принятое Клиентом решение. Частичное использование или отказ от использования ИИР может привести к нарушению соответствия Инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента.

## 10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

10.1. Банк и Клиент обязуются обеспечивать соблюдение конфиденциальности информации, полученной в ходе исполнения Договора.

10.2. Условия о конфиденциальности распространяются на все документы, связанные с Договором, за исключением Условий ИК, и действуют в течение 3 (трех) лет со дня расторжения Договора.

10.3. Пункты 10.1 – 10.2 Условий ИК не распространяются на случаи:

- предоставления информации судам, уполномоченным государственным и муниципальным органам или иным лицам в соответствии с действующим законодательством;
- если информация является общедоступной и может быть без ограничений получена из открытых источников;
- если информация имела у Сторон до даты присоединения к Условиям ИК.

10.4. Стороны договорились, что согласие Клиента на обработку его персональных данных, данное Клиентом при обращении к Банку в целях заключения Договора, действует до прекращения действия Договора, а также в течение следующих 5 (пяти) лет. В случае отзыва названного согласия Клиент уполномочивает Банк продолжать осуществлять обработку персональных данных Клиента, на которое было дано согласие, до полного исполнения всех обязательств Клиента по Договору, после чего уполномочивает прекратить обработку и уничтожить персональные данные Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней с даты полного исполнения Клиентом указанных обязательств, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной действующим законодательством РФ.

10.5. Клиент не возражает против того, чтобы сведения о нем в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, передавались Банком в государственные органы и Центральный банк РФ с целью осуществления последними контрольных функций.

## 11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ



11.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с положениями настоящих Условий ИК и действующего законодательства Российской Федерации.

11.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, Банк, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящими Условиями ИК, обязан возместить Клиенту реальный ущерб, но не более размера вознаграждения, уплаченного Клиентом Банку по соответствующей сделке/сделкам, совершенным на основании ненадлежащей ИИР. Упущенная выгода возмещению не подлежит. При этом Банк несет ответственность за реальный ущерб Клиента в результате совершенных Клиентом сделок, только если:

11.2.1. такие сделки были прямо указаны в ИИР, предоставленной Банком Клиенту;

11.2.2. направление такой ИИР Клиенту является следствием неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Банком обязанности действовать добросовестно, разумно и в интересах Клиента.

11.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате заключенных Клиентом сделок с финансовыми инструментами и/или договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в том числе совершенных с использованием информации и (или) материалов, предоставленных Банком, а также совершения Клиентом иных юридически значимых действий в следующих случаях:

- несоблюдение Клиентом порядка условий и сроков осуществления сделок с такими финансовыми инструментами/договорами, являющимися производными финансовыми инструментами, выбранными и приобретенными Клиентом на основании полученной от Банка ИИР;

- неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств по сделкам с финансовыми инструментами/договорами, являющимися производными финансовыми инструментами третьих лиц (биржа, расчетный депозитарий, клиринговый центр, эмитент, контрагент по сделке и иные лица);

- неисполнение сделок с такими финансовыми инструментами/договорами, являющимися производными финансовыми инструментами в связи с техническими проблемами, препятствующими осуществлению соответствующей сделки;

- частичное исполнение Клиентом ИИР;

- изменения ситуации на российских и/или зарубежных финансовых рынках, в том числе повлекшие за собой изменение стоимости, снижение ликвидности, любые ограничения по обращению финансовых инструментов, выбранных и приобретенных Клиентом на основании полученной от Банка ИИР;

- действий уполномоченных государственных и муниципальных органов Российской Федерации, действий 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, связанных с введением санкций и иных ограничений в отношении финансовых инструментов, выбранных и приобретенных Клиентом на основании полученной от Банка ИИР;

- вследствие ИИР, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации, в том числе для определения Инвестиционного профиля.

11.4. Банк не гарантирует Клиенту получения каких-либо доходов (результатов) вследствие принятия Клиентом оказанных Услуг, не предоставляет Клиенту гарантий эффективности Услуг, получения выгод и (или) преимуществ, неполучения убытков от использования Услуг, гарантий доходности и (или) эффективности инвестиционной деятельности, гарантий соответствия Услуг каким-либо определенным целям Клиента, а также не предоставляет любых иных гарантий, за исключением соответствия ИИР Инвестиционному профилю Клиента.

11.5. Банк не несет ответственности в случае, если Услуга не может быть оказана надлежащим образом в результате действия и (или) бездействия Клиента и (или) третьих лиц.

11.6. Во всех случаях, когда оказание Услуги связано с установлением связи между Клиентом и Банком посредством телефона, направлением уведомлений (сообщений) на адрес электронной почты, с использованием ДБО, Банк не несет ответственности в случаях:

- невозможности установления связи, невозможности доставки уведомлений (сообщений) и (или) обмена информацией, уведомлениями (сообщениями) по причинам, не зависящим от Банка;
- Банк не несет ответственности, в случае передачи Клиентом третьим лицам логинов и паролей ДБО;
- указания Клиентом номера телефона, владельцем (абонентом) которого Клиент не является, или адреса электронной почты, владельцем (пользователем) которой Клиент не является;
- наличия доступа у третьих лиц к информации, которая направляется на указанный Клиентом номер телефона, адрес электронной почты;
- допущение Клиентом ошибки при указании в документах номера телефона, адреса электронной почты.

11.7. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате неправомерных действий третьих лиц, направленных на незаконное использование конфиденциальной информации, касающейся Клиента, содержания ИИР. Клиент самостоятельно несет риск убытков, которые могут возникнуть в результате указанных неправомерных действий и (или) раскрытия указанной информации иным третьим лицам.

11.8. Банк не обязан предоставлять ИИР по своей инициативе или осуществлять постоянный мониторинг инвестиций Клиента или обеспечивать их постоянное соответствие текущим обстоятельствам Клиента и его инвестиционному профилю.

11.9. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в рамках настоящих Условий ИК, в случае если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при сложившихся условиях обстоятельств. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, в результате непредвиденных и неотвратимых сторонами событий чрезвычайного характера и непредвиденных обстоятельств, находящихся вне контроля каждой из Сторон, включая, но, не ограничиваясь, объявленной или фактической войной, гражданскими волнениями, эпидемиями, блокадой, эмбарго, землетрясениями, наводнениями, пожарами и другими стихийными бедствиями, а также изменениями в законодательстве.

11.10. Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Условиями ИК, вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна письменно известить о наступлении/прекращении таких обстоятельств другую Сторону не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента их наступления/прекращения. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого сообщения в Банк посредством электронной почты или факсу. Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой или иным способом, предусмотренным данными Условиями ИК для распространения сведений об изменении Условий ИК.

11.11. Освобождение обязанной Стороны от ответственности за неисполнение, несвоевременное и/или ненадлежащее исполнение какого-либо неисполнимого обязательства предусмотренных Условиями ИК, не влечет освобождение этой Стороны от ответственности за неисполнение иных ее обязательств.

11.12. Не извещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

11.13. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с Условиями ИК должно быть продолжено в полном объеме.

## **12. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ**

12.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять любые положения настоящих Условий ИК, приложений к ним и Тарифы путем внесения в них изменений и/или дополнений. При это в случае если Сторонами ранее было заключено дополнительное соглашение к Договору, такое дополнительное соглашение не утрачивает силу после внесения изменения в Условия ИК Банком в одностороннем порядке.

12.2. Изменения и/или дополнения в Условия ИК и Тарифы вступают в силу и становятся обязательными для Банка и Клиента по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты размещения новых Условий ИК и Тарифов на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.exprobank.ru/>.

12.3. Банк уведомляет Клиентов о внесении изменений и/или дополнений в Условия ИК и Тарифы путем размещения новых Условий ИК и Тарифов на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.exprobank.ru/>.

12.4. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Банком в Условия ИК, Клиент вправе отказаться от исполнения Условий ИК, направив Заявление о расторжении Договора инвестиционного консультирования, составленное по форме Приложения № 6 к Условиям ИК.

12.5. В случае, если Клиент направил запрос на предоставление ИИР после вступления в силу новой редакции Условий ИК и/или Тарифов, тем самым Клиент выражает согласие с изменениями и/или дополнениями, внесенными Банком в Условия ИК.

### **13. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

13.1. Все споры, которые могут возникнуть, вытекающие из Договора или в связи с ним, Стороны будут пытаться решить путем переговоров.

13.2. Если в результате переговоров с Клиентом не удастся решить возникший спор, то любой спор, разногласие или требование, возникающее из Договора или в связи с ним (включая любые дополнения и изменения к нему) в том числе в связи с его заключением, нарушением, прекращением или недействительностью разрешаются Сторонами в досудебном порядке с учетом следующего:

13.2.1.1. Претензия (требование) должна быть совершена в письменной форме и направлена в адрес получателя с курьером, по почте либо с использованием согласованного в Договоре способа предоставления информации.

13.2.1.2. Претензия (требование) должна быть рассмотрена в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее направления.

13.2.1.3. При неурегулировании спора в претензионном порядке в установленные сроки спор передается на разрешение в Мещанский районный суд г. Москвы.

13.3. Во всем остальном, что не предусмотрено данными Условиями ИК, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

### **14. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА**

14.1. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон в любое время.

14.2. Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения.

14.3. Для расторжения Договора в соответствии с п.14.2. настоящих Условий ИК, Клиент обязан направить в Банк Заявление о расторжении по форме Приложения № 6 к настоящим Условиям ИК, одним из способов, установленных п.4.20 настоящих Условий ИК.

14.4. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в следующих случаях:

-Клиент не уплатил Банку вознаграждение в соответствии с условиями Договора и со дня последней уплаты Клиентом вознаграждения прошло более 2 (двух) календарных кварталов.

-в случае отказа Клиента представить Банку информацию, необходимую для определения Инвестиционного профиля Клиента;

- в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями ИК и действующим законодательством Российской Федерации.

**14.5. Список приложений**

Приложение № 1.	Заявление о присоединении к Условиям оказания услуг инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк»
Приложение № 2.	Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг
Приложение № 3.	Порядок расчета Вознаграждения Банка
Приложение № 4.	Уведомление о заключении Договора инвестиционного консультирования
Приложение № 5.	Акт об оказанных услугах
Приложение № 6.	Заявление о расторжении Договора инвестиционного консультирования

Приложение № 1  
к Условиям оказания услуг  
инвестиционного консультирования  
ООО «Экспобанк»

В ООО «Экспобанк»

Договор инвестиционного консультирования № \_\_\_\_\_  
дата заключения « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
Код Клиента \_\_\_\_\_

**Заявление  
о присоединении к Условиям оказания услуг инвестиционного консультирования ООО  
«Экспобанк»/внесении изменений**

первичное

внесение изменений

г. Москва

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

Заявитель(Клиент) \_\_\_\_\_,  
Дата рождения: \_\_\_\_\_  
Гражданство: \_\_\_\_\_,  
Паспорт серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,  
выдан \_\_\_\_\_, код подразделения \_\_\_\_\_,  
Адрес регистрации: \_\_\_\_\_,  
Контактный телефон \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

- Настоящим заявляю о присоединении к Условиями оказания услуг инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк» (далее Условия ИК) об ознакомлении со всеми положениями Условий ИУ, Приложений к нему, признаю их обязательную силу и обязуюсь их выполнять.
- Настоящим подтверждаю выбор тарифного плана (проставить отметку):
  - «Инвестиционный совет»
  - «Advisory»
- В случае выбора тарифного плана «Advisory» подтверждаю выбор Валюты оценки активов (проставить отметку):

Валюта оценки активов:  Рубли РФ  Доллары США  Евро

- Подтверждаю, что информирован (а) о том, что исполнение ИИР может повлечь возникновение следующих видов расходов: уплату брокерских комиссий, оплату услуг депозитариев, регистраторов, организаторов торговли, клиринговых организаций, в том числе услуг в рамках Регламента оказания брокерских услуг ООО «Экспобанк».
- Подтверждаю, что ознакомлен (а) с Положением об определении инвестиционного профиля клиента в Обществе с ограниченной ответственностью «Экспобанк» и Декларацией о рисках, связанных с использованием индивидуальных инвестиционных рекомендаций, при осуществлении операций на финансовом рынке (Приложение № 2 к Условиям оказания услуг инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк»), действующими на дату подписания настоящего Заявления.
- Подтверждаю свою осведомленность о факте совмещения ООО «Экспобанк» деятельности в качестве инвестиционного советника с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

7. В случае наличия брокерского счета Клиента, открытого в Банке, настоящим поручаю Банку (на основании заранее данного акцепта) производить списания денежных средств в целях погашения задолженности по оплате Вознаграждения Банка в соответствии с Условиями оказания услуг инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк», без моего дополнительного распоряжения.

8. Предпочтительный способ обмена документами:

На бумажном носителе

Электронная почта \_\_\_\_\_  
(адрес электронной почты)

ДБО

9. Прочие сведения:

Является квалифицированным инвестором \*

\*в случае признания ООО «Экспобанк» его квалифицированным инвестором.

Настоящим я выражаю свое согласие на предоставление мне услуг инвестиционного консультирования. Я подтверждаю, что ознакомлен с Декларацией о рисках, а также понимаю и признаю, что индивидуальные инвестиционные рекомендации, предоставляемые ООО «Экспобанк», носят исключительно рекомендательный характер.

Также выражаю свое согласие ООО «Экспобанк» (далее – Банк) на обработку персональных данных: возраст; образование, наличие сертификатов и опыта работы; примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 (Двенадцать) месяцев; их соотношение и наличие существенных имущественных обязательств; информация о наличии и сумме сбережений; опыт в области инвестирования в разбивке по финансовым продуктам; комфортное соотношение риск/доходность; цели инвестирования и планируемые срок и сумма - предоставленных мной Банку в форме Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента, а именно: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление) третьим лицам, с которыми у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и обеспечении безопасности персональных данных Клиента, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных - в целях определения Банком инвестиционного профиля. Соглашаюсь с тем, что обработка моих персональных данных будет осуществляться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что обработка персональных данных осуществляется до достижения указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законодательством. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что для прекращения использования Банком моих персональных данных, мне необходимо обратиться в Банк для оформления в письменной форме отзыва согласия на обработку персональных данных.

Я также подтверждаю, что:

- ознакомлен и согласен с Условиями оказания услуг инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк»;

- при наличии открытого брокерского счета в ООО «Экспобанк», ознакомлен и согласен с положениями Регламента оказания брокерских услуг ООО «Экспобанк»;

- уведомлен о возможных расходах на выплату вознаграждения брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

- уведомлен о возможном конфликте интересов, который может возникнуть при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами ООО «Экспобанк» и/или его сотрудников и Клиентом.

Клиент\представитель клиента\* \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

\*По Доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

<u>Для служебных отметок</u>	
Принято к исполнению «__» _____ 20__ г. Время _____ час _____ мин	
_____ / _____ /	
Подпись уполномоченного сотрудника Банка	ФИО

**ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ,  
связанных с использованием индивидуальных инвестиционных рекомендаций при  
осуществлении операций на финансовых рынках**

Термины и определения в рамках настоящей Декларации используются в понимании, упомянутом в Условиях оказания услуг инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк»

Цель настоящей декларации — предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с использованием ИИР при осуществлении операций на финансовых рынках.

Оказание услуг инвестиционного консультирования в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляется Банком на основании заключенного Договора путем предоставления ИИР по выбору ценных бумаг или финансовых инструментов для инвестирования, сформированных в соответствии с Условиями оказания услуг инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк» и, по мнению Банка, в наибольшей степени соответствующими интересам Клиента, исходя из его Инвестиционного профиля.

Подготовленные Уполномоченными работниками Банка по ИК ИИР основаны на информации, предоставленной Клиентом, а также доступной публичной информации, которой располагает Банк на дату ее выхода и по собственному усмотрению считает надежной. Банк не предоставляет никаких гарантий и заверений в том, что такая информация является полной и достоверной, и соответственно, на нее нельзя полагаться как на полную и достоверную информацию. Банк также может заключать договоры с третьими лицами для получения аналитических материалов и обзоров, и формировать на их основе.

Банк не берет на себя обязательств по обновлению указанной в ИИР информации. Вся информация актуальна исключительно по состоянию на дату или в течение срока предоставления Клиенту ИИР Банк не берет на себя обязательство корректировать ИИР в связи с утратой актуальности содержащейся в них информации, а равно при выявлении несоответствия действительности приводимых в ней данных.

Несмотря на всю тщательность подготовки ИИР, никто из сотрудников Банка не дает каких-либо гарантий или заверений, выраженных или подразумеваемых, и не принимают на себя какой-либо ответственности в отношении надежности, точности или полноты информации, содержащейся в ИИР

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

Клиентам до принятия инвестиционного решения следует проводить собственную оценку рисков, не полагаясь исключительно на информацию, представленную в ИИР Банка, а также получить отдельные юридические, налоговые, финансовые, бухгалтерские и другие необходимые профессиональные консультации, основываясь на индивидуальных обстоятельствах. Основные риски отдельных операций на рынке ценных бумаг описаны в соответствующих декларациях о рисках к Регламенту брокерского обслуживания ООО «Экспобанк» (далее – Регламент).



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

Банк не принимает на себя какой-либо ответственности за любые убытки Клиента (прямые или косвенные, предвиденные и непредвиденные), возникающие в связи с использованием ИИР, основанных на представленной Клиентом недостоверной информации.

Настоящая декларация не раскрывает все потенциальные риски и иные аспекты, связанные с инвестированием в конкретные ценные бумаги или финансовые инструменты с использованием информации либо ИИР, полученных от Банка. До осуществления инвестиций потенциальные инвесторы должны убедиться в полном понимании условий таких инвестиций и любых рисков, связанных с ними.

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

Данная декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций и получения Услуг инвестиционного консультирования, а призвана помочь оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса получения и использования ИИР.

Заключение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами может порождать значительные финансовые и иные риски, по этой причине данные сделки предназначены для лиц, которые готовы принять на себя соответствующие риски и в состоянии понести связанные с ними возможные финансовые потери. Перед заключением любой сделки Клиенту необходимо удостовериться в том, что Клиент понимает риски, возникающие в связи с заключением соответствующей сделки и обладает необходимыми финансовыми и иными ресурсами для исполнения принятых на себя обязательств при любом сценарии развития событий.

Не следует заключать сделку, если ее экономическая и юридическая суть, документация, условия и связанные с ней риски остаются неясными или не соответствуют ее целям, намерениям и ожиданиям.

Необходимо убедиться, что настоящая декларация о рисках понятна, и при необходимости получить разъяснения у Уполномоченного работника Банка по ИК или независимого консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Приложение № 3  
к Условиям оказания услуг  
инвестиционного консультирования  
ООО «Экспобанк»

**Порядок расчета комиссионного вознаграждения Банку.**

Термины и определения в рамках настоящего Порядка используются в понимании, упомянутом в Условиях оказания услуг инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк»

Настоящий порядок расчета вознаграждения является неотъемлемой частью Условий ИК. В соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом в рамках Условий ИК, вознаграждение составляет или рассчитывается следующим образом:

1. При выбранном тарифном плане «Инвестиционный совет»:

1.1. Вознаграждение составляет сумму в размере, рассчитанном в соответствии с настоящим Порядком расчета комиссионного вознаграждения, с учетом Тарифов, установленных Банком по инвестиционному консультированию за каждую отдельную предоставленную ИИР, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Договору. Размер вознаграждения определяется по фиксированной ставке в % от суммы, на которую была предоставлена ИИР, но не менее 10 тыс. руб. за одну ИИР.

1.2. Вознаграждение уплачивается не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты выставления счета при каждом разовом оказании услуг инвестиционного консультирования с момента выставления Банком счета.

2. При выбранном тарифном плане «Advisory» вознаграждение рассчитывается за каждый период расчета вознаграждения и оказания Услуг по инвестиционному консультированию в течение срока действия Договора. Под периодом расчета вознаграждения и оказания Услуг по инвестиционному консультированию понимается календарный квартал, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.1 и 2.2 настоящего Приложения.

2.1. Первый период расчета вознаграждения для целей расчета вознаграждения начинается со дня зачисления денежных средств для целей использования в рамках Договора на Брокерский счет Клиента, открытый в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания ООО «Экспобанк» (далее – Регламент), или со дня зачисления ценных бумаг для целей использования в рамках Договора инвестиционного консультирования на счет депо Клиента в рамках депозитарного договора в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности ООО «Экспобанк», в зависимости от того, какое из событий произошло ранее (дата зачисления активов). В случае если денежные средства и/или ценные бумаги зачисляются Клиентом несколькими траншами, датой начала первого периода расчета вознаграждения для расчета вознаграждения считается дата зачисления первого транша денежных средств или ценных бумаг. Датой окончания первого периода расчета вознаграждения считается последний календарный день квартала, в котором от Клиента поступили денежные средства и/или ценные бумаги в рамках вышеуказанных договора о брокерском обслуживании/договора об обслуживании индивидуального инвестиционного счета или депозитарного договора.

2.2. При расторжении Договора Банк рассчитывает вознаграждение по общим правилам, изложенным ниже, но последний период расчета вознаграждения по Договору заканчивается в последний рабочий день, предшествующий дате расторжения Договора.

2.3. При расчете вознаграждения Банк принимает фактическое количество дней в году (365 или 366).

2.4. Вознаграждение за успех (SF) и Вознаграждение за рекомендации (MF – management fee), рассчитанное в соответствии с Тарифами Банка в иностранной валюте, начисляется и списывается Банком в рублях Российской Федерации по курсу Банка России, установленному на дату расчета.

2.5. Для целей расчета SF активы Клиента оцениваются Банком в Валюте оценки активов, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении. Стороны вправе изменить Валюту оценки активов путем подачи Заявления о внесении изменений в соответствии с Приложением №1 к настоящим Условиям.. Новая Валюта оценки активов применяется Банком с первого Рабочего дня квартала, следующего за кварталом, в котором было принято Банком Заявление о внесении изменений по форме Приложения №1 к настоящим Условиям с изменением Валюты оценки активов.

2.6. Вознаграждение за рекомендации (MF – management fee) рассчитывается, как ставка (Rmf) в процентах годовых, утвержденная в Тарифах Банка, от средней рыночной стоимости активов, входящих в Инвестиционный портфель Клиента, за период расчета вознаграждения, но не может быть менее 3 000 (Трех тысяч рублей) за отчетный период и рассчитывается по следующей формуле:

$$MFt = ( (P1+P2+ \dots+ Pn) /N) * Rmf \% /365(366)*N, \text{ где}$$

P1, P2, Pn – рыночная стоимость активов, входящих в Инвестиционный портфель на каждый календарный день в расчетном периоде,

N – количество календарных дней в расчетном периоде,

$(P1+P2+ \dots+ Pn) /N$  - средняя рыночная стоимость активов, входящих в Инвестиционный портфель за период расчета Вознаграждения, определяется как частное от деления общей суммы рыночной стоимости активов, входящих в Инвестиционный портфель Клиента на каждый календарный день расчетного периода и количества дней в периоде расчета Вознаграждения, Rmf (% годовых) – ставка вознаграждения Банка в процентах годовых, установленная в Тарифах Банка, в соответствии с Договором.

Для определения рыночной стоимости активов, входящих в Инвестиционный портфель, Банк использует следующие данные по состоянию на конец рабочего дня:

- по инструментам, обращающимся на ПАО «Московская Биржа» принимается средневзвешенная цена, рассчитанная в соответствии с правилами ПАО «Московская Биржа» на дату определения рыночной стоимости активов;

- по инструментам, обращающимся на ПАО «Санкт-Петербургская биржа» принимается средневзвешенная цена, рассчитанная в соответствии с правилами ПАО «Санкт-Петербургская биржа»;

- методика определения справедливой стоимости активов и обязательств для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения (доразмещения), справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения;

- если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то Банк самостоятельно выбирает организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы для определения справедливой стоимости;

- справедливой стоимостью долговых обязательств, выпущенных нерезидентами и обращающихся на внебиржевом долговом рынке Российской Федерации (евроблигаций), признается информация о справедливых ценах в порядке убывания:

- Цена Bloomberg generic BGN, раскрываемая информационной системой "Блумберг",
- Цена Bloomberg BVAL, раскрываемая информационной системой "Блумберг",
- При отсутствии торгов в указанную дату справедливой стоимостью признается ближайшая по времени цена покупки, если сделки по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости.

При отсутствии сделок хотя бы один раз в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости и в случае невозможности надежного

определения справедливой стоимости ценных бумаг согласно настоящему Приложению, их оценка осуществляется по цене приобретения.

2.7. Вознаграждение за успех (SF – success fee) рассчитывается по следующей формуле:

$$SF_{t1t2} = PNL_{t1t2} * Rsf,$$

где  $PNL_{t1t2}$  – финансовый результат по Брокерскому счету Клиента за период с даты  $t1$  до даты  $t2$ .

Порядок расчета  $PNL_{t1t2}$  указан в п.2.8 настоящего Приложения;

$t1t2$  – расчетный период SF, определяемый п. 2.1-2.3 настоящего Приложения.

$Rsf$  – ставка вознаграждения SF, установленная в Тарифах Банка, в соответствии с Договором.

$Rsf$  зависит от доходности по Брокерскому счету Клиента за расчетный период, которая рассчитывается по следующей формуле (в % годовых):

$$\text{ДОХОДНОСТЬ}_{t1t2} = (P_{t2} - \sum_{i=1}^N (\text{Ввод/Вывод}) - P_{t1}) / (P_1 + P_2 + \dots + P_n) / N * 365 / N,$$

Где  $P_{t1}$  – рыночная стоимость активов, входящих в Инвестиционный портфель, на первый Рабочий день расчетного периода (по оценке на закрытие Рабочего дня, предшествующего первому дню расчетного периода).

$P_{t2}$  – рыночная стоимость активов, входящих в Инвестиционный портфель, на Рабочий день, предшествующий дате  $t2$  (дате окончания расчетного периода). Расчет рыночной стоимости активов, входящих в Инвестиционный портфель, осуществляется аналогично п. 2.6 настоящего Приложения.

Ввод/Вывод – неторговый оборот по Брокерским счетам Клиента (то есть сумма зачисленных на Брокерский счет активов<sup>1</sup> за вычетом выведенных с Брокерского счета активов)  $i$ -го дня, где  $i$ -й день – любой день в период  $t1t2$ , не включая дату  $t2$ .

$(P_1 + P_2 + \dots + P_n) / N$  – средняя рыночная стоимость активов, входящих в Инвестиционный портфель за период расчета Вознаграждения.

$N$  – число календарных дней в расчетном периоде.

Расчет  $P_{t1}$ ,  $P_{t2}$  и Ввод/Вывод, а также средней рыночной стоимости активов, входящих в Инвестиционный портфель, осуществляется в Валюте оценки активов, указанной в Заявлении о присоединении.

Для определения значения ставки  $Rsf$  мы сравниваем  $\text{ДОХОДНОСТЬ}_{t1t2}$  с усредненной безрисковой ставкой ( $S$ ), которая рассчитывается по следующей формуле:

$$S = (\text{Ставка ЦБ РФ} + \text{Ставка ФРС США}) / 2$$

Под Ставкой ЦБ РФ понимается ключевая ставка Банка России по состоянию на последний день календарный день расчетного периода, информация о которой раскрывается на официальном сайте Банка России: (<http://www.cbr.ru/key-indicators/>).

Под «Ставкой ФРС США» понимается ставка дисконтирования ФРС США по состоянию на последний календарный день расчетного периода, информация о которой раскрывается на официальном сайте ФРС США (: <https://www.federalreserve.gov>).

Под «усредненной безрисковой ставкой» понимается сумма Ставок ЦБ РФ и ФРС США, деленная на 2.

Таблица для определения значения ставки  $Rsf$  приведена в Тарифах по инвестиционному консультированию ООО «Экспобанк».

2.8. Финансовый результат по Брокерским счетам Клиента (PNL) рассчитывается по следующей формуле:

$$PNL_{t1t2} = (P_{t2} - \sum_{i=1}^N (\text{Ввод/Вывод})) - HWM$$

<sup>1</sup> Денежные средства и/или ценные бумаги Клиента

$P_{t2}$  – рыночная стоимость активов, входящих в Инвестиционный портфель, на Рабочий день, предшествующий дате  $t2$  (дате окончания расчетного периода). Расчет рыночной стоимости активов, входящих в Инвестиционный портфель, осуществляется аналогично п. 2.6 настоящего Приложения.

Ввод/Вывод – неторговый оборот по Брокерскому счету Клиента (то есть сумма зачисленных на Брокерский счет активов<sup>2</sup> за вычетом выведенных с Брокерского счета активов)  $i$ -го дня, где  $i$ -й день – любой день в период  $t1t2$ , не включая дату  $t2$ .

Расчет  $P_{t2}$ , Ввод/Вывод и  $PNL_{t1t2}$  осуществляется в Валюте оценки активов, указанной в Заявлении о присоединении к Условиям оказания услуг инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк» или Заявлении о внесении изменений по форме Приложения №1 к настоящим Условиям.

HWM (High-Water Mark) – максимальное значение рыночной стоимости активов, входящих в Инвестиционный портфель Клиента в Валюте оценки активов, за все предыдущие периоды работы на тарифном плане «Advisory», за достижение которого Банком ранее уже было начислено Клиенту SF.

$N$  – число календарных дней в расчетном периоде.

Если ранее Банком ни разу не было начислено Клиенту SF, то  $HWM = P_{t1}$  - рыночная стоимость активов, входящих в Инвестиционный портфель, на первый день работы Клиента на тарифном плане «Advisory», определяемый аналогично п. 2.1 настоящего Приложения (начальная стоимость активов Клиента).

В случае, если во время действия Договора Клиент подает Заявление о внесении изменений, изменяющее Валюту оценки активов, HWM пересчитывается в новую Валюту оценки активов по курсу ЦБ РФ на дату расчета HWM.

2.9. Вознаграждение уплачивается по окончании каждого расчетного периода, при прекращении оказания Услуги или действия Договора.

2.10. Оплата Клиентом вознаграждения, в соответствии с настоящим Приложением, не освобождает Клиента от оплаты вознаграждения и возмещения расходов по брокерским и депозитарным операциям в соответствии с тарифами ООО «Экспобанк» в рамках иных договоров.

3. Вознаграждение Банка рассчитывается по действующим Тарифам ООО «Экспобанк», и оплачивается в российских рублях.

4. Банк направляет Клиенту подписанный со своей стороны акт и счет способом, установленным в Заявлении о присоединении, в следующие сроки:

- В случае использования тарифного плана «Инвестиционный совет» - не позднее следующего рабочего дня, за днем предоставления ИИР;
- В случае использования тарифного плана «Advisory» - в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания календарного квартала обслуживания или даты расторжения Договора.

5. Оплата вознаграждения осуществляется в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента выставления счета.

<sup>2</sup> Денежные средства и/или ценные бумаги Клиента

Приложение № 4  
к Условиям оказания услуг  
инвестиционного консультирования  
ООО «Экспобанк»

ООО «Экспобанк»  
Россия, 107078, г. Москва  
ул. Каланчевская, д.29, стр.2  
Тел.: (495) 228-31-31

### УВЕДОМЛЕНИЕ

ООО «Экспобанк» (далее – Банк) в соответствии с полученным Заявлением о присоединении к Условиям оказания услуг инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк» уведомляет Клиента

ФИО Клиента/полное наименование организации	
вид документа, удостоверяющего личность, реквизиты документа /сведения о государственной регистрации	

о заключении между Банком и Клиентом Договора инвестиционного консультирования

Номер Договора	
дата Договора	
Уникальный номер Клиента	

Должность уполномоченного сотрудника  
Банка \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
Дата составления: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Приложение № 5  
к Условиям оказания услуг  
инвестиционного консультирования  
ООО «Экспобанк»

### АКТ ОБ ОКАЗАННЫХ УСЛУГАХ

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»** (далее – «Банк»), в лице \_\_\_\_\_, действующего \_\_\_\_\_ на основании Доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ (далее – «Клиент»), гражданство: \_\_\_\_\_, паспорт серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_, код подразделения \_\_\_\_\_, зарегистрированный по адресу: \_\_\_\_\_, с другой стороны, составили настоящий Акт об оказанных услугах о нижеследующем:

Услуга	Дата предоставления ИИР/Период	Сумма Вознаграждения
Услуги инвестиционного консультирования		

Клиент принимает оказанные Банком Услуги, указанные в настоящем Акте, и подтверждает, что Услуги оказаны Банком надлежащим образом и в полном объеме, в соответствии с Условиями оказания услуг инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк». Вознаграждение, указанное в настоящем Акте, рассчитано верно.

<p><b>Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»</b>          Местонахождение: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2          Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2          ИНН 7729065633, КПП 770801001          ОГРН 1027739504760,          К/с № 30101810345250000460 в ГУ Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва          БИК 044525460          Счет 70601810 _____          тел.: 8 (800) 231-11-11          Адрес электронной почты: <a href="mailto:advisory@expobank.ru">advisory@expobank.ru</a></p>	<p>ИНН _____          паспорт серия _____ № _____, выдан _____          _____ код подразделения _____, зарегистрирован по адресу: _____          _____          Тел. _____          Mail: _____          счет № _____          в ООО «Экспобанк», г. Москва,          ИНН 7729065633, КПП 770801001          К/с № 30101810345250000460 в ГУ Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва          БИК 044525460</p>
--	---

#### ПОДПИСИ СТОРОН

От имени Банка

От имени Клиента

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

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

Приложение № 6  
к Условиям оказания услуг  
инвестиционного консультирования  
ООО «Экспобанк»

**В ООО «Экспобанк»**

**Заявление  
о расторжении Договора инвестиционного консультирования**

г. Москва

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

Клиент (Заявитель) \_\_\_\_\_,  
(наименование)

Уникальный номер Клиента \_\_\_\_\_

Прошу Вас расторгнуть Договор **инвестиционного консультирования № \_\_\_\_\_**

**дата « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.**, заключенный путем присоединения к Условиям оказания услуг  
инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк».

**Клиент/представитель Клиента\*** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

\*По Доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Для служебных отметок

Принято к исполнению « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г. Время \_\_\_\_\_ час \_\_\_\_\_ мин

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

Подпись уполномоченного сотрудника Банка

ФИО