

г. Санкт-Петербург/г. Москва

\_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. Г.

**Договор об инвестиционном консультировании № \_\_\_\_**

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"**, ИНН \_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_, адрес: 195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д. 64, лит. А,), являющееся юридическим лицом, созданным, зарегистрированным и действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников, и включенное \_\_\_\_\_ в Единый реестр инвестиционных советников, в \_\_\_\_\_, действующего на основании Доверенности от \_\_\_\_\_, выполненной на бланке серии \_\_\_\_\_, удостоверенной \_\_\_\_\_ и зарегистрированной в реестре за \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем **«Инвестиционный советник»**, **«Банк»**, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_ (ФИО полностью), являющийся (-ая) гражданином \_\_\_\_\_ действующий (-ая) от своего имени, в своих интересах и за свой счет, \_\_\_\_\_ (наименование ДУЛ и реквизиты) \_\_\_\_\_, дата рождения \_\_\_\_\_, место рождения \_\_\_\_\_, зарегистрированный (-ая) и проживающий (-ая) по адресу: именуемый(-ая) в дальнейшем **«Клиент»**, с другой стороны, заключили настоящий **Договор об инвестиционном консультировании** (далее - **«Договор»**).

Для целей настоящего Договора Инвестиционный советник и Клиент, далее именуются также как **«Сторона»** в отдельности и **«Стороны»** совместно.

Принимая во внимание, что:

- 1) Инвестиционный советник является профессиональным участником рынка ценных бумаг, включен в единый реестр инвестиционных советников и обладает необходимыми знаниями и опытом, а
- 2) Клиент заинтересован в получении консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций,

Стороны, учитывая вышеизложенное и желая создать для себя обязательства, договорились о нижеследующем:

## 1. ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

1.1. Для целей настоящего Договора Стороны будут использовать следующие термины и определения:

- 1) **Клиент** – физическое лицо, являющееся Квалифицированным инвестором и заключившее с Инвестиционным советником настоящий Договор;
- 2) **Дисклеймер** – условие или оговорка следующего, или аналогичного содержания, свидетельствующая о том, что направленная и/или полученная информация не является ИИР: *«Данная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо сделки, упомянутые в ней, могут не соответствовать Вашему финансовому положению, цели (целям) инвестирования, допустимому риску, и (или) ожидаемой доходности. ПАО «Банк «Санкт-Петербург» не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения сделок либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данной информации».*
- 3) **Заявление на ИИР** – документ по форме и содержанию, установленному в Приложении №1 к Договору, который направляется Клиентом в адрес Инвестиционного советника для целей получения ИИР в рамках настоящего Договора
- 4) **Инвестиционный портфель** – принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, задолженность Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг

5) **Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР)** – адресованная Клиенту и предоставляемая ему на основании настоящего Договора информация, содержащая указание на то, что она является индивидуальной инвестиционной рекомендацией и/или информация, содержащая в отношении определенного финансового инструмента предложение, совет о совершении или несвершении сделок по приобретению, отчуждению, заключению договоров, являющихся финансовыми инструментами, комментарий, выражающий положительную оценку таких действий, и соответствующая одному из следующих признаков:

- а) содержит указание на соответствие (а в случае предложения/совета о несвершении сделок – на несоответствие) такого финансового инструмента или таких действий финансовому положению Клиента и (или) его цели (целям) инвестирования и (или) допустимому риску и (или) ожидаемой доходности независимо от наличия дисклеймера;
- б) может быть разумно воспринята Клиентом при отсутствии дисклеймера как предоставляемая с учетом его финансового положения и (или) цели (целей) инвестирования и (или) допустимого риска и (или) ожидаемой доходности.

6) **Не является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией** следующая информация (за исключением информации, указанной в подпункте 5 пункта 1 Договора):

- информация, предоставляемая действующим в своих интересах или в интересах третьих лиц при предложении услуг и (или) ценных бумаг и (или) заключении договора репо, договора, являющегося производным финансовым инструментом, Банком, действующим, как профессиональный участник рынка ценных бумаг или как кредитная организация, или как агент профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, кредитной организации или их представитель;
- информация, содержащая результаты исследований, прогнозы, оценки в отношении финансовых инструментов, распространяемая путем публикации или рассылки, либо переданная действующему при исполнении профессиональных обязанностей журналисту, в том числе содержащая предложение об осуществлении операций с финансовым инструментом (комбинацией финансовых инструментов), включая информацию об обмене инвестиционных паев;
- общая информация о финансовом инструменте и/или комбинации финансовых инструментов, в том числе о существовании, характеристиках финансового инструмента (комбинации финансовых инструментов), изменении его (их) стоимости, в том числе результаты технического и (или) фундаментального анализа;
- информация, предоставляемая в связи с оказанием услуг по созданию, реорганизации юридического лица, организации приобретения (продажи) долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанная с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения (продажи) долей (акций), а также информация либо рекомендация, связанная с реализацией принадлежащих Клиенту прав владельца ценной бумаги или договора, являющегося производным финансовым инструментом;
- информация, предоставляемая Клиенту в связи с оказанием такому Клиенту услуг по организации частного или публичного предложения или приобретения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, либо облигаций, в том числе рекомендации по маркетинговой стратегии такого предложения или приобретения, оценке возможной цены (ставки купона), сроков, а также юридических аспектов продажи, размещения или приобретения таких ценных бумаг;
- информация, предоставляемая Клиенту о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;
- информация, раскрываемая эмитентом ценных бумаг, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предоставление информации профессиональным участником рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством о ценных бумагах, принятыми в соответствии с нормативными актами и стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;
- информация о работе с информационно-торговыми системами и другим программным

обеспечением, описание механизмов совершения сделок с финансовыми инструментами с использованием электронных торговых платформ, в том числе, предоставляемая в ходе обучающих мероприятий и тренингов по работе;

- информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценных бумагах, или о порядке ее определения;
- информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга Клиента или размещаемых Клиентом (аффилированными лицами Клиента) ценных бумаг, либо ценных бумаг, бенефициаром выпуска которых является Клиент;
- цифровые данные о ходе торгов и итоге торгов у организаторов торговли, информационные сообщения организаторов торговли, в том числе систематизированные и обработанные с помощью программно-технических средств;
- предоставление физическому лицу агентом по размещению, выкупу, обслуживанию и погашению выпусков облигаций федерального займа для физических лиц, информации об облигациях федерального займа в рамках осуществления функций агента;
- информация, предоставляемая при осуществлении действий, предусмотренных стандартом саморегулируемой организации в отношении предложения финансовых инструментов, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ.

7) **Предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации** - составление ИИР ИС и ее передача Клиенту непосредственно уполномоченным работником ИС (инвестиционным консультантом).

8) **Рабочий(е) день(дни)** – любой день недели кроме субботы, воскресенья и нерабочих праздничных дней, определяемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В целях определения времени работы Банка устанавливается график работы по рабочим дням: понедельник-четверг с 09:00 до 18:00 (Мск), пятница: с 09:00 до 16:45 (Мск), без перерыва на обед.

9) **Сделка с финансовым инструментом** – договор, объектом которого является ценная бумага и/или договор, являющийся производным финансовым инструментом, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10) **Справка об инвестиционном профиле клиента** (Справка об инвестиционном профиле клиента инвестиционного советника) - документ, составленный по форме установленной внутренним документом ИС, устанавливающим порядок определения инвестиционного профиля Клиента, согласовываемый с Клиентом.

11) **Порядок и способы направления Клиенту ИИР** способ передачи ИИР Клиенту, при использовании которого ИИР является предоставленной: по рабочим дням письменно на бумажных носителях с подписью уполномоченного лица по месту нахождения офиса ИС. Текст ИИР должен в обязательном порядке содержать указание, что данный документ является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

12) **Срок действия ИИР** – с учетом особенностей финансового рынка, в том числе, волатильности финансового рынка, срок (период), в течение которого Индивидуальная инвестиционная рекомендация является актуальной. ИИР, которая предоставляется Клиенту, содержит срок действия ИИР, в течение которого ИИР является актуальной. По истечении указанного срока (периода) ИИР является неактуальной, прекращает свое действие и не подлежит рассмотрению Клиентом.

13) **Финансовый инструмент** - ценная бумага и/или производный финансовый инструмент как они определены законодательством Российской Федерации.

14) **Ожидаемая доходность** – доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная ИС в Справке об инвестиционном профиле Клиента.

15) **Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск.

16) **Услуга инвестиционного консультирования** – консультационная услуга в отношении ценных бумаг и сделок с ними, и/или заключения договоров, являющихся производными

финансовыми инструментами, оказываемая ИК Клиентам путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. По настоящему Договору ИС обязуется оказать Клиенту Услуги по инвестиционному консультированию, а Клиент обязуется оплатить эти услуги.

2.2. В рамках настоящего Договора мониторинг Инвестиционного портфеля не осуществляется.

2.3. Предоставляя ИС свои данные и информацию, а также анкету инвестиционного профиля, Клиент тем самым подтверждает следующее:

2.3.1. Клиент действует от собственного имени и за собственный счет;

2.3.2. Клиент уведомлен, что ИС не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом, а также что риск предоставления недостоверной информации, в том числе, для определения инвестиционного профиля Клиента, Клиент несет самостоятельно;

2.3.3. ИС, его работники, третьи лица не побуждали Клиента к сокрытию или искажению сведений для определения инвестиционного профиля, или к отказу от предоставления таких сведений;

2.3.4. Клиент обязуется письменно уведомлять ИС и/или предоставлять информацию об изменении предоставленных Клиентом сведений, используемых ИС для целей определения и/или пересмотра Инвестиционного профиля Клиента, или информацию, влияющую или могущую повлиять на Инвестиционный профиль Клиента. При получении такой информации от Клиента – ИС должен повторно определить инвестиционный профиль клиента;

2.3.5. Клиент ознакомился в полном объеме до принятия решения о заключении Договора с его условиями, в том числе:

- с информацией о Договоре об инвестиционном консультировании и о рисках, связанных с исполнением Договора об инвестиционном консультировании,
- с размером, порядком выплаты вознаграждения ИС за оказание услуг по инвестиционному консультированию, определенными Тарифами Банка и условиями Договора;
- со способами предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендации;
- с признаками, при отсутствии какого-либо из которых информация о сделке с финансовыми инструментами не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией;
- с информацией об общем характере и (или) источниках конфликта интересов при оказании ИС услуг инвестиционного консультирования;
- с информацией о возможности возникновения расходов на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций,
- с Декларацией о рисках, представленной по форме Приложения № 3 к настоящему Договору.

2.3.6. Клиент дает согласие ИС на обработку своих персональных данных по форме Приложения № 7 к Договору.

2.3.7. Клиент обязуется не реже одного раза в год, начиная с даты заключения Договора, подтверждать актуальность сведений, представленных ИС. Неполучение от Клиента информации об изменении указанных сведений в установленный в настоящем пункте срок, означает подтверждение Клиентом ранее указанных сведений на соответствующую дату, ИС освобождается от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

2.3.8. Клиент уведомлен о том, что ИС не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случае, если Клиент совершил сделки с финансовыми инструментами на основании предоставленной инвестиционной рекомендации, с отступлением от условий, указанных в рекомендации (и/или в договоре), в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации (и/или в договоре), а также в иных случаях, установленных законом.

2.3.9. Услуги по инвестиционному консультированию оказываются Клиенту, имеющему статус

Квалифицированного инвестора. Клиент обязуется письменно уведомлять ИС о любых изменениях и/или дополнениях в содержании ранее предоставленной информации, подтверждающей его статус «Квалифицированный инвестор» в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты таких изменений и/или дополнений путем предоставления новой Выписки из Реестра квалифицированных инвесторов.

2.4. Переписка, обмен информацией и документами в рамках исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору может осуществляться при личной консультации в офисе Банка или путем направления сообщений/информации/документов по электронной почте, указанной в п. в п. 8 настоящего Договора.

Настоящим Стороны признают, что использование электронной почты для обмена электронными документами, в том числе означает:

- передача сообщений, уведомлений, документов и информации посредством электронной почты на указанных в п. 8 настоящего Договора электронных адреса Сторон будет считаться надлежащим исполнением обязательств Стороной Договора;
- признание Сторонами используемых в указанном способе обмена сообщений методов обеспечения идентификации Сторон, конфиденциальности и целостности сообщений, достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Сторон;
- направление, получение электронного сообщения с прикрепленным(-ми) к ней электронным документом в качестве допустимого и достаточного доказательства факта их направления, получения и принятия вышеуказанным способом, в том числе для целей разрешения споров в суде, третейском суде и/или предоставления в органы и организации.

### **3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ КОНСУЛЬТИРОВАНИЮ**

3.1. ИС предоставляет ИИР Клиенту в соответствии с его инвестиционным профилем. Инвестиционный профиль определяется ИС на основе информации и сведений, предоставленных Клиентом, и согласовывается с Клиентом путем подписания последним Справки об инвестиционном профиле клиента. Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется ИС при каждом обращении с Заявлением на ИИР.

3.2. При изменении инвестиционного профиля ИС формирует новую Справку об инвестиционном профиле клиента и передает Клиенту для подписания. Согласие Клиента с новым инвестиционным профилем является обязательным и дается Клиентом путем подписания Справки об инвестиционном профиле клиента.

3.3. При несогласии Клиента с определенным ему инвестиционным профилем или направлении Клиентом возражений против определенного ему инвестиционного профиля, ИС не предоставляет ИИР Клиенту до разрешения разногласий и подписания Клиентом Справки об инвестиционном профиле.

Не позднее одного Рабочего дня, следующего за днем получения необходимой информации от Клиента, ИС определяет инвестиционный профиль Клиента в соответствии с внутренним документом ИС, устанавливающим порядок определения инвестиционного профиля Клиента.

Если Клиент уведомляет ИС о несогласии с присвоенным ему инвестиционным профилем, ИС снова повторяет процедуру присвоения инвестиционного профиля, с учетом новой полученной от Клиента информации.

3.4. ИС не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие предоставления им ИИР, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации.

3.5. ИС вправе не предоставлять/приостановить выполнение обязательств по Договору в случае отказа Клиента предоставить/обновить/подтвердить информацию для определения инвестиционного профиля.

3.6. Доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с Финансовыми инструментами, указанная им в качестве информации для определения инвестиционного профиля, не гарантируется ИС.

3.7. ИИР подготавливается и предоставляется уполномоченным работником ИС.

3.8. До начала оказания услуг по Договору и выполнения обязательств ИС, Клиент обязан:

3.8.1. Представить ИС документы согласно Приложению № 2 к настоящему Договору;

3.8.2. Предоставить ИС информацию, необходимую для определения инвестиционного профиля;

3.8.3. Ознакомиться с определенным для целей Договора инвестиционным профилем Клиента путем подписания Справки об инвестиционном профиле Клиента.

До осуществления Клиентом указанных в настоящем пункте действий услуги по Договору не предоставляются.

3.9. По настоящему Договору ИС, исходя из запроса (требования) Клиента, в соответствии с указанным в Заявлении на ИИР, которое Клиент предоставляет ИС в форме документа на бумажном носителе по месту нахождения ИС.

3.10. Индивидуальная инвестиционная рекомендация включает в себя описание рисков, связанных с соответствующей ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и(или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, и указание на наличие конфликта интересов у ИС, имеющего место при оказании услуг, либо на его отсутствие. Описание рисков, а также информация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов включается в состав ИИР путем отсылки к Декларации об общих рисках операций на рынке ценных бумаг и Уведомлению об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, являющихся приложениями к Договору.

3.11. ИС предоставляет клиенту ИИР в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты получения от Клиента Заявления на ИИР. ИИР предоставляются Клиенту по месту обслуживания ИС в форме документа на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом ИС.

3.12. В случае невозможности выполнения обязательств по настоящему Договору в силу ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, иных факторов, делающих невозможным исполнение обязательств по настоящему Договору, ИС должен незамедлительно уведомить об этом Клиента.

#### **4. ЦЕНА ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

4.1. За оказываемые по настоящему Договору услуги Клиент уплачивает ИС вознаграждение в соответствии «Тарифами комиссионного вознаграждения за обслуживание клиентов - физических лиц ПАО "Банк "Санкт-Петербург" (далее – «Тарифы»).

4.2. Тарифы и информация об их изменении размещается в местах обслуживания Клиентов и на сайте Банка [www.bsrb.ru](http://www.bsrb.ru) не позднее, чем за 15 календарных дней до момента введения в действие новых Тарифов.

4.3. Стоимость услуг по Договору не облагается НДС на основании пункта 2 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

4.4. ИС составляет Акт оказания услуг по форме Приложения № 6 к Договору в день получения ИИР Клиентом. Акт оказания услуг предоставляется Клиенту в форме документа на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом ИС.

4.5. Оплата стоимости услуг производится Клиентом в день подписания Сторонами Акта оказания услуг путем внесения суммы комиссии наличными в кассу Банка или безналичным перечислением денежных средств.

4.6. Услуги считаются оплаченными после поступления денежных средств на счет ИС.

#### **5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

5.1. Стороны настоящим подтверждают, что информация, которой они обмениваются в рамках подготовки, а также в процессе исполнения Договора, носит конфиденциальный характер, являясь ценной для Сторон и не подлежащей разглашению.

5.2. Обязательство о соблюдении конфиденциальности не затрагивает случаи предоставления информации органам власти в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.3. Для целей настоящей статьи 5 каждая из Сторон (далее - «Получающая Сторона»)

обязуется сохранять конфиденциальность информации полученной от другой Стороны, а именно любой информации или сведений, не являющихся открытыми и/или общедоступными и/или касающихся ведения дел и иной деятельности такой другой Стороны (далее - «Раскрывающая Сторона»), которая явно обозначена Раскрывающей Стороной в качестве Конфиденциальной информации (содержит гриф «Конфиденциально» или «Конфиденциальная информация») и/или стала доступна Получающей Стороне в ходе оказания услуг по Договору, за исключением случаев, когда на иное было получено предварительное письменное согласие Раскрывающей Стороны, и случаев, предусмотренных настоящим разделом Договора или законодательством Российской Федерации.

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

Несмотря на указанные выше положения Договора, Конфиденциальная информация не включает в себя информацию, которая:

- 1) Была или стала публично известной не в результате ее раскрытия с нарушением условий Договора;
- 2) Была или стала известной Получающей Стороне и/или ее представителям на не конфиденциальной 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;
- 3) Была или стала известной Получающей Стороне из источника иного, чем Раскрывающая сторона, или была во владении Получающей Стороны (что подтверждается документами в письменной форме) до момента, когда конфиденциальная информация была передана одной Стороне другой Стороной;
- 4) Была получена Получающей Стороной от третьего лица, уполномоченного раскрывать ее Раскрывающей стороной.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ОСНОВАНИЯ ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

6.1. Договор вступает в силу с даты подписания и действует 5 (пять) лет с даты его заключения Сторонами.

6.2. Действие Договора продлевается на каждые последующие пять лет на тех же условиях в случае, если не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора ни одна из Сторон не предоставила другой Стороне письменного уведомления о прекращении действия Договора.

6.3. Клиент вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом ИС не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения и уплатив стоимость услуг соразмерно периоду и объему оказанных услуг.

6.4. ИС вправе отказаться от исполнения обязательств по Договору, предупредив об этом Клиента не менее чем за 30 календарных дней до даты расторжения.

## **7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

7.1. Настоящий Договор, его отдельные положения и термины подлежат регулированию и толкованию в соответствии с правом Российской Федерации.

7.2. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора, разрешаются Сторонами путем переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению по спорным вопросам, споры передаются на рассмотрение в соответствии с законодательством Российской Федерации в суд по месту нахождения ИС, указанному в п. 8 настоящего Договора.

## **8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

**Инвестиционный советник:****Клиент:**

<p>ПАО «Банк «Санкт-Петербург» ИНН 7831000027 КПП 780601001 ОГРН 1027800000140 Юридический адрес: 195112, г. Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д. 64, лит. А. К/с: 30101810900000000790 Северо-Западное ГУ Банка России БИК: 044030790 Тел.: +7 (812) 329-50-50 Адрес электронной почты: Investment_PB@bspb.ru</p>	<p>ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО Адрес электронной почты: Телефон:</p>
<p>_____ /_____/</p> <p>МП</p>	<p>_____ /_____/</p>



### Заявление на получение ИИР

\_\_\_\_\_ (далее – **«Клиент»**), \_\_\_\_\_ (данные документа удостоверяющего личность), адрес регистрации: \_\_\_\_\_, адрес проживания: \_\_\_\_\_.

(далее – **«Клиент»**),

В соответствии с условиями Договора № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ г. , присвоенного мне инвестиционного профиля, а также настоящего Заявления прошу инвестиционного советника ПАО «Банк «Санкт-Петербург» предоставить ИИР с учетом следующего:

№ п/п	Параметры инвестирования	Значения
1	Валюта инвестирования	
2	Объем	
3	Срок	
4	Дополнительная информация	

С «Тарифами комиссионного вознаграждения за обслуживание клиентов - физических лиц ПАО "Банк "Санкт-Петербург» ознакомлен и согласен.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(Подпись Клиента) (ФИО Клиента) (дата)

Отметка Банка:

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

**I. СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТАМИ – ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ****1. Документ, удостоверяющий личность****1.1. для граждан Российской Федерации (один из следующих документов):**

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

**1.2. для иностранных граждан:**

- паспорт иностранного гражданина;

**1.3. для лиц без гражданства:**

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

**2. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, в случае отсутствия иных документов):**

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

**3. Опросный лист клиента – физического лица в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»****4. Документ, подтверждающий статус «Квалифицированный инвестор»**

- Выписка из Реестра из реестра квалифицированных инвесторов

**5. Иные документы по требованию ПАО «Банк «Санкт-Петербург»», в том числе необходимые для исполнения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и законодательства об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными налогоплательщиками и оказания финансовых услуг налоговым резидентам иностранных государств.**

**Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).**

В случае отказа от представления запрошенных документов Банк вправе отказаться от заключения Договора об инвестиционном консультировании.

## **ДЕКЛАРАЦИЯ О ВОЗМОЖНЫХ РИСКАХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

### **1. ОБЩИЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Цель настоящей Декларации о возможных рисках при осуществлении операций на рынке ценных бумаг (далее – «Декларация») – предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

Обращаем внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих ситуаций на финансовом рынке Российской Федерации и мировом финансовом рынке.

Инвестиционный советник доводит до сведения Клиента следующее:

- Консультации, предложения, рекомендации, аналитические обзоры и прогнозы, предоставляемые Инвестиционным советником, не гарантируют Клиенту получения прибыли и отсутствия убытков как в случае следования, так и в случае отклонения от предлагаемых в них стратегий, а также эффективность инвестиционных стратегий, изложенных Инвестиционным советником в консультациях, предложениях, рекомендациях, аналитических обзорах и прогнозах Инвестиционного советника в прошлом также не гарантирует получение Клиентом доходов в будущем;

- участие Клиента в операциях на рынке ценных бумаг может нести в себе различные риски, величина которых зависит от возможных неблагоприятных изменений многих параметров, не все из которых поддаются прогнозированию;

- в связи со сделками на рынке ценных бумаг возможно возникновение различных расходов, в том числе на оплату вознаграждения профессиональным участникам рынка ценных бумаг (брокерам, управляющим, депозитариям, регистраторам, организаторам торговли, клиринговым организациям)

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

#### **I. 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.

Системный риск обусловлен параметрами системного характера и является проявлением особенностей социально-политических и экономических условий развития нашей страны. Риски, вытекающие из возможности ухудшения различных системных параметров, не связаны с каким-то конкретным инструментом финансового рынка.

#### **II. Рыночный риск**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Клиенту 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. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Клиенту необходимо обратить особое внимание на следующие рыночные риски:

### **1. Валютный риск**

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса одной валюты (в которой выражены или с которой тесно связаны активы Клиента) по отношению к другой валюте, при котором доходы Клиента от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Клиент может 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. 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.

### **3. Риск банкротства эмитента ценных бумаг**

Проявляется в резком падении цены ценных бумаг эмитента, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Клиенту необходимо оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы для Клиента и не лишают его ожидаемого дохода.

## **III. 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. Кроме этого, данный риск может возникнуть при переводе средств из одного вида объектов инвестирования в другой.

## **IV. Кредитный риск**

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

### **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. Применительно к негосударственным ценным бумагам этот риск в наибольшей степени определяется финансовым положением и платежеспособностью предприятия-эмитента. Применительно к субординированным облигациям существуют дополнительные риски, связанные с частичным или полным списанием долгов.

### **2. Риск контрагента**

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом со стороны контрагентов. К таким контрагентам относятся банки, брокеры, расчетные организации, клиринговые центры, биржи, депозитарии, регистраторы, платежные агенты и прочие третьи лица, с которыми взаимодействует Клиент при осуществлении инвестиционной деятельности. Клиент понимает и принимает то, что меры по минимизации риска контрагента, предлагаемые Инвестиционным советником, не могут 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.

Клиенту следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства Клиента хранятся на банковском счете, и риск банкротства банка, в котором они хранятся, несет именно Клиент. В этой связи Клиенту следует оценить, где именно будут храниться его активы, а также свою готовность осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

## **V. Правовой риск**

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, 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 последствиям для Клиента.

При приобретении иностранных ценных бумаг и иностранных финансовых инструментов, являющихся базисными активами производных финансовых инструментов, необходимо учитывать, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг (иностранных финансовых инструментов, являющихся базисными активами производных финансовых инструментов). В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам (российским финансовым инструментам). Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам (производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом) могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами бумагам (производными финансовыми инструментами с иностранным базисным активом) в большинстве случаев нельзя полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

## **VI. Операционный риск**

Заключается в возможности причинения Клиенту убытков в результате ошибок и недобросовестных действий сотрудников контрагентов, сбоев в работе технических средств контрагентов и их партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. К операционному риску также относят ошибки, связанные с несовершенством процедур управления, учета и внутреннего контроля контрагентов, неэффективным построением бизнес-процессов, недостаточной квалификацией сотрудников контрагентов, а также проведения неправомерных (в т.ч. мошеннических) действий со стороны персонала третьих лиц.

Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Клиенту необходимо внимательно знакомиться с договорами и соглашениями, заключаемыми с контрагентами, чтобы оценивать, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Клиент (а какие принимает на себя контрагент).

## **2. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

Цель настоящего раздела Декларации - предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с инвестированием в производные финансовые инструменты.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Клиента риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящий раздел Декларации относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Клиенту следует внимательно оценить, как производные финансовые инструменты Клиента соотносятся с операциями, риски по которым Клиент намерен ограничить, и убедиться, что объем позиции Клиента на срочном рынке соответствует объему позиции на спот-рынке, которую он хеджирует.

## **I. Рыночный риск**

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который возникает при совершении операций на рынке ценных бумаг, в случае заключения Клиентом, являющихся производными финансовыми инструментами, Клиент несет риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Клиент может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Клиент должен учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате этого Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Клиента. Обслуживающий брокер в этом случае будет вынужден без дополнительного согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств, или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Клиента убытков.

Клиент может понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента направление и Клиент получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счету Клиента активов.

## **II. Риск ликвидности**

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

### **3. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ИНОСТРАННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

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

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

#### **Системные риски**

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

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

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

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

### **Раскрытие информации**

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке, что предполагает необходимость анализа предоставленной на иностранном языке информации. Клиент подтверждает готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, что понимает существование отличий между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства пользователей. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Соответственно, существует вероятность ошибок перевода с иностранного языка, в том числе трактовок этого перевода, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

## **4. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ ДОГОВОРОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, БАЗИСНЫМ АКТИВОМ КОТОРЫХ ЯВЛЯЮТСЯ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИНОСТРАННЫХ ЭМИТЕНТОВ ИЛИ ИНДЕКСЫ, РАССЧИТАННЫЕ ПО ТАКИМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

Цель настоящего раздела Декларации – предоставить Клиенту общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

### **Риски, связанные производными финансовыми инструментами**

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

обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Клиенту необходимо внимательно оценить, как его производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым он намерены ограничить, и убедиться в том, что объем его позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую он хеджирует.

### **Рыночный (ценовой) риск**

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, Клиент будет нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Клиент может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

### **Риск ликвидности**

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

Если заключенный Клиентом договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Клиента возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

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

Поручения Клиента, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Клиентом цене может оказаться невозможным.

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

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств Клиента по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничена. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом большей степени, чем до заключения договора.

### **Риск принудительного закрытия позиции**

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Клиента. Ваш брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента, или продав ценные бумаги Клиента. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению убытков у Клиента.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Клиент может понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые



инструменты может принять благоприятное направление для Клиента и он получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта.

### **Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива. Системные риски**

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

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

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

### **Раскрытие информации**

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Клиент подтверждает свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, он понимает отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

Учитывая все вышеизложенное, Инвестиционный советник рекомендует 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, а призвана помочь оценить возможные риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе своей инвестиционной стратегии. Убедитесь, что настоящая Декларация Вам понятна, и при необходимости получите разъяснения у представителя Инвестиционный советник или стороннего консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

**Клиент, заключая с Инвестиционным советником Договор об инвестиционном консультировании, подтверждает, что ему понятны все перечисленные выше риски и он согласен с тем, что Инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с возникновением таких рисков при реализации**

**инвестиционных стратегий, в том числе избранных в связи с предоставлением Инвестиционным советником консультаций, предложений, аналитических обзоров и прогнозов, индивидуальных инвестиционных рекомендаций.**

Настоящим подтверждаю свое ознакомление с рисками, перечисленными в настоящей Декларации, и выражаю согласие с ее положениями, а также понимаю и принимаю все обозначенные риски, которые могут возникнуть в процессе моей деятельности на рынке ценных бумаг.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись Клиента) / (ФИО Клиента) / ( дата)

## **ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОКАЗАНИЕМ УСЛУГ ИНВЕСТИЦИОННОГО СОВЕТНИКА**

Цель настоящей Декларации – предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с оказанием услуг по инвестиционному консультированию, в том числе о рисках связанных с исполнением Договора об инвестиционном консультировании, а также о последствиях использования индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее- ИИР) при осуществлении операций на финансовых рынках.

Услуги инвестиционного консультирования в отношении финансовых инструментов осуществляются Инвестиционным советником на основании заключенного Договора об инвестиционном консультировании путем предоставления ИИР по выбору финансовых инструментов для инвестирования, сформированных в соответствии с условиями, содержащимися в таком Договоре, и, по мнению Инвестиционного советника, в наибольшей степени соответствующих интересам Клиента исходя из его инвестиционного профиля.

ИИР подготавливаются Инвестиционным советником с использованием доступной публичной информации, которой располагает Инвестиционный советник на дату подготовки такой рекомендации. Кроме этого, Инвестиционный советник вправе также использовать аналитические материалы и обзоры по финансовому рынку, полученные от третьих лиц, на основе заключенных с ними договоров. Инвестиционный советник на свое усмотрение полагает, что используемая им при подготовке ИИР соответствующая информация является надежной. Вместе с этим, Инвестиционный советник не дает Клиенту никаких гарантий и заверений в том, что используемая при подготовке ИИР информация безоговорочно является полной и достоверной, что означает невозможность для Клиента полагаться на нее как на полную и достоверную.

Вся информация, используемая Инвестиционным советником по собственному усмотрению при подготовке ИИР, является актуальной исключительно на дату предоставления ИИР. Инвестиционный советник не берет на себя обязательств корректировать ИИР в связи с утратой актуальности содержащейся в ней информации.

Инвестиционный советник не несет ответственности за понесенные Клиентом убытки в случае, если Клиент на основании предоставленной ему ИИР совершил сделки с финансовыми инструментами с отступлением от указанных в ИИР условий, в том числе, частично либо за пределами указанных в ИИР сроков, а также в иных случаях, установленных законом.

Стоимость любых инвестиций при изменениях на рынке может как увеличиваться, так и уменьшаться, вплоть до полной потери Клиентом первоначально инвестируемой суммы. Клиент при этом должен понимать, что прошлые успешные результаты инвестирования не гарантируют доходов в будущем. Заявления любых лиц о возможном повышении стоимости инвестированных средств в будущем должны рассматриваться Клиентом исключительно как предположения.

Поскольку сделки с различными финансовыми инструментами связаны с различной степенью риска и не могут быть одинаково использованы всеми инвесторами, Клиентам до принятия инвестиционного решения рекомендуется проводить собственную оценку рисков, не полагаясь исключительно на информацию, предоставленную в ИИР. Также, основываясь на индивидуальных обстоятельствах, Клиенту целесообразно получить дополнительные юридические, налоговые, финансовые и иные профессиональные консультации.

Инвестиционный советник информирует о возможности возникновения расходов на выплату вознаграждения брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением ИИР.

Инвестиционный советник информирует о наличии **операционного риска Инвестиционного советника** (риска возникновения у Клиента убытков в результате несовершенства или ошибочных

внутренних процессов Инвестиционного советника, некорректных действий или бездействия работников Инвестиционного советника и (или) воздействия внешних событий, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, правовом риске, риске информационной безопасности).

Инвестиционный советник информирует о **риске возникновения убытков у Клиента** в случае совершения сделок с финансовыми инструментами на основании предоставленной ИИР с отступлением от условий, указанных в ИИР (включая риск возникновения убытков в случае совершения клиентом сделок с финансовыми инструментами частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации и/или в Договоре об инвестиционном консультировании).

Декларация не раскрывает всех потенциальных рисков и иных аспектов, связанных с инвестированием в финансовые инструменты с использованием Клиентом полученных от Инвестиционного консультанта ИИР, но обращает внимание Клиента на необходимость полного понимания условий таких инвестиций и любых рисков, включая вышеперечисленные, связанных с таким инвестированием.

**Учитывая вышеизложенное, Инвестиционный советник рекомендует Клиенту рассмотреть вопрос о том, являются ли вышеперечисленные в Декларации риски приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей.**

Настоящим подтверждаю свое ознакомление с возможными рисками, перечисленными в настоящей Декларации, выражаю согласие с ее положениями, а также понимаю и принимаю все обозначенные риски, которые могут возникнуть в процессе моей деятельности на финансовом рынке при заключении с Инвестиционным советником **Договора об инвестиционном консультировании** и, соответственно, использовании мной предоставленных индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись Клиента) / (ФИО Клиента) / (дата)

### **Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов**

В соответствии с действующим законодательством РФ под конфликтом интересов понимается наличие у Инвестиционного советника, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов клиента, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Инвестиционного советника интересы его Клиента.

Инвестиционный советник при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию принимает все разумные меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий.

Обстоятельства, при которых возможно возникновение конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию:

- 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;

- 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;

- 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;

- 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;

- в случае заключения Инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

- в случае заключения Инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения Инвестиционному советнику и (или) предоставление иных имущественных благ и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счет действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями;

- 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;

- 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;

- в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по мнению Инвестиционного советника, возникает или может возникнуть конфликт интересов.

Инвестиционный советник вправе не предотвращать возникновение и реализацию конфликта интересов. При возникновении конфликта интересов, Инвестиционный советник раскрывает причины и возникновение конфликта интересов в индивидуальной инвестиционной рекомендации.

Настоящим подтверждаю, что надлежащим образом уведомлен об общем характере и (или) источниках конфликта интересов

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись Клиента) (ФИО Клиента) ( дата)

к Договору об инвестиционном консультировании  
№\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ г.

### АКТ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

г. Санкт-Петербург  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Настоящий Акт оказания услуг (далее – «Акт») составлен  
между **ПАО «Банк «Санкт-Петербург»** (далее - «**Инвестиционный советник**»), в лице  
\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,  
с одной стороны,

и

Гражданином \_\_\_\_\_ **ФИО полностью** (далее – «**Клиент**»)  
\_\_\_\_\_ (наименование ДУЛ и реквизиты) \_\_\_\_\_, с другой стороны.

Принимая во внимание, что Инвестиционный советник оказал Клиенту требуемые в соответствии  
с **Договором об инвестиционном консультировании** №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ года (далее  
- «Договор») и Заявлением на ИИР услуги Стороны составили настоящий акт о нижеследующем:

1. \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ Инвестиционный советник оказал услугу по инвестиционному консультированию посредством и в виде предоставленной Клиенту Индивидуальной инвестиционной рекомендации в соответствии с Заявлением о предоставлении ИИР от \_\_\_\_\_, а Клиент принял данные Индивидуальные инвестиционные рекомендации.
2. В соответствии с Договором и Тарифами Банка, вознаграждение Инвестиционного советника за оказанную услугу составляет \_\_\_\_\_ рублей (сумма прописью). НДС не облагается в соответствии с п. 2 ст. 149 НК РФ.
3. Услуги оказаны своевременно и надлежащим образом в соответствии с условиями Договора
4. Клиент не имеет претензий к качеству оказанных услуг.

Инвестиционный консультант

*Клиент*

\_\_\_\_\_  
(подпись) / \_\_\_\_\_  
ФИО

\_\_\_\_\_  
(подпись) / \_\_\_\_\_  
ФИО

**Согласие на обработку персональных данных  
(для физического лица)**

(в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006)

Я, \_\_\_\_\_ (далее «Клиент»), \_\_\_\_\_,  
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

\_\_\_\_\_ выдан  
(вид документа, удостоверяющий личность)

\_\_\_\_\_  
(кем и когда)

зарегистрированный по месту жительства (при отсутствии места жительства указывается место пребывания) по адресу:

ИНН (при наличии) \_\_\_\_\_,

*В случае, если согласие предоставляется представителем Клиента, далее указываются сведения о представителе:*

В лице представителя:

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_  
(вид документа, удостоверяющий личность)

\_\_\_\_\_  
(кем и когда)

зарегистрированный по месту жительства (при отсутствии места жительства указывается место пребывания) по адресу:

\_\_\_\_\_,  
Реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя субъекта персональных данных:

\_\_\_\_\_.  
Настоящим даю свое согласие ПАО «Банк «Санкт-Петербург», зарегистрированному по адресу: 195112, город Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, литер А (далее – «**Инвестиционный советник**») на обработку моих персональных данных и подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе, в том числе выражаю согласие на обработку моих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных».

Согласие распространяется на следующую информацию:

Фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, адреса, ИНН, СНИЛС, гражданство, данные документов, удостоверяющих личность, данные миграционных карт, данные документов, подтверждающих право пребывания иностранного гражданина на территории Российской Федерации, номера телефонов, факсов, адреса электронной почты, должность, место работы, адрес места работы, банковские реквизиты.

Обработка моих персональных данных может осуществляться для целей: заключения, исполнения и расторжения Договора об инвестиционном консультировании (далее – Договор), для осуществления и выполнения Инвестиционным советником возложенных законодательством Российской Федерации функций, полномочий, обязанностей, а также для осуществления прав и законных интересов Инвестиционного советника, если при этом не нарушаются мои права и свободы.

Обработка моих персональных данных может осуществляться с использованием средств автоматизированной обработки и без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, проверку, передачу (предоставление, доступ), использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Настоящее согласие дается на весь срок до заключения Договора, весь срок действия Договора, а также на сроки, установленные требованиями законодательства и нормативными



документами Банка России, а также на срок, необходимый для достижения установленных в настоящем согласии целей.

Согласие может быть отозвано путем направления мною соответствующего письменного уведомления Инвестиционному советнику.

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
 подпись фамилия, инициалы  
 «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года

---

Настоящим выражаю согласие на получение от Инвестиционного советника сообщений информационного характера, а также коммерческих, рекламных и иных материалов, содержащих предложение воспользоваться продуктами и услугами Инвестиционного советника, в любой форме (почтовые рассылки, рассылки сообщений или push-уведомлений на электронное устройство с абонентским номером, используемое Клиентом для получения услуг мобильной (подвижной радиотелефонной) связи, рассылки по электронной почте, рассылки через Личный кабинет, и т.п.).

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
 (подпись) (фамилия, инициалы)  
 «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года

---

#### ОТМЕТКА ИНВЕСТИЦИОННОГО СОВЕТНИКА

Принято: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 (должность) (подпись) (ФИО)