

Условия инвестиционного консультирования АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
(Договор об инвестиционном консультировании заключается в порядке присоединения
к настоящим Условиям)

1. Термины и определения

Анкета – анкета инвестиционного профилирования по форме, определенной Банком, предназначенная для целей определения Инвестиционного профиля Клиента на основании информации, указанной Клиентом в Анкете.

Аутентификация - удостоверение тождественности Клиента и лица, обращающегося в Банк за получением консультации по телефону в рамках Договора об инвестиционном консультировании.

Банк – АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления), при проведении банковских операций и иных сделок.

Договор об инвестиционном консультировании/Договор – Договор об инвестиционном консультировании, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

ДУЛ – документ удостоверяющий личность;

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Инвестиционное консультирование - оказание Банком Клиентам консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее также – рекомендации).

Инвестиционный профиль – определенная Банком на основании сведений, предоставленных Клиентом, информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для Клиента риске убытков от таких операций. Инвестиционный профиль подлежит периодической актуализации в соответствии с настоящими Условиями.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация – прямо выраженная рекомендация Банка о совершении определенным Клиентом или об отказе определенным Клиентом от совершения определенного вида сделки с определенными финансовым инструментом по определенным в рекомендации ценам (и иным условиям) в определенном в рекомендации количестве как подходящей (не подходящей) исключительно указанному Клиенту, подготовленная Банком во исполнение Договора об инвестиционном консультировании с Клиентом на основании Инвестиционного профиля именно этого Клиента и на основании самостоятельной оценки Банка, предназначенная и направленная Банком этому определенному Клиенту способами, предусмотренными настоящими Условиями. Индивидуальной инвестиционной рекомендацией не является и не может являться информация, не отвечающая какому-либо из вышеуказанных необходимых признаков индивидуальной инвестиционной рекомендации, даже если она отвечает всем иным признакам.

Сайт – официальная интернет-страница Банка в сети «Интернет», на которой размещается информация и документы, касающиеся инвестиционного консультирования, в том числе, предусмотренные Условиями - <https://absolutvip.ru/invest-consulting>

Клиент – физическое лицо, намеревающееся заключить с Банком Договор об инвестиционном консультировании в соответствии с настоящими Условиями и(или) заключившее с Банком Договор об инвестиционном консультировании в соответствии с настоящими Условиями. В соответствии с

настоящими Условиями Клиентом может быть только физическое лицо, являющееся VIP-клиентом, у которого открыт текущий счет в Банке.

Конфиденциальная информация – любая информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и интересами Сторон, имеющая действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности её третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании, передаваемая (раскрываемая) Сторонами друг другу (Сторона передающая информацию именуется Передающей стороной, Сторона, получающая информацию - Получающей стороной) в виде сведений и(или) документов, в любой форме (письменной, устной, визуальной, электронной), в том числе сведения, составляющие коммерческую тайну, персональные данные, сведения о финансовом состоянии (положении), целях инвестирования, сведения об операциях, счетах и реквизитах банковских счетов, сведения, указываемые Клиентом в анкетах для определения Инвестиционного профиля, а также иные сведения, предоставленные Клиентом, для исполнения Банком своих обязательств по Договору; проекты (включая проекты Инвестиционного профиля), оригиналы и копии любых договоров, соглашений, инструкций, отчетов, содержание консультаций, корреспонденции, встреч, переговоров, обсуждений (включая информации о лицах, принимающих в них участие), достигнутых намерениях между Сторонами, информация, касающаяся деятельности Передающей Стороны, её систем и средств защиты информации, компьютерного программного обеспечения, сотрудников, клиентов, контрагентов, сделок, а также иные сведения раскрытые Получающей Стороне и обозначенные как конфиденциальные, в рамках настоящего Договора, за исключением следующей информации (сведений):

- которая является или впоследствии стала общедоступной без нарушения Получающей Стороной настоящего Договора;
- в отношении которой, Получающая Сторона может доказать, что такая информация находилась в её распоряжении или была зафиксирована в её документах до её получения от Передающей Стороны в соответствии с настоящим Договором и при этом такая информация не была предварительно получена Получающей Стороной от Передающей Стороны или любого третьего лица, связанного обязательством неразглашения такой информации;
- которая разглашается Получающей Стороной на основе предварительного письменного разрешения Передающей Стороны с уведомлением, что данная информация не является Конфиденциальной информацией;
- которая законным путём получена от третьего лица без ограничения и без нарушения настоящего Договора, а также без обязательств Получающей Стороны по неразглашению;
- которая не может быть отнесена к Конфиденциальной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

VIP-клиент – Клиент, которому в соответствии с порядком, установленном внутренними нормативными документами Банка, присвоен статус VIP-клиента определенной категории.

Код Договора – идентификационный номер Договора, присвоенный при заключении Договора об инвестиционном консультировании, указанный в Заявлении о заключении Договора инвестиционного консультирования, используемый для Аутентификации Клиента при предоставлении по телефону.

Модельный портфель – теоретический портфель, представляющий собой совокупность конкретных Финансовых инструментов, выбранных Банком для целей формирования и(или) пересмотра Портфеля Клиента, указанного Клиентом в Анкете, в соотношении, определенном Банком, соответствующий определенному Инвестиционному профилю Клиента. Банком может быть предложен перечень из нескольких теоретических портфелей, соответствующих определенному Инвестиционному профилю Клиента, представляющий собой совокупность Финансовых инструментов, предлагаемых Банком Клиенту в качестве возможных для целей формирования Портфеля Клиента. При этом выбор определенного Модельного портфеля для целей предоставления Банком, из перечня Модельных портфелей, предложенных Банком, а также принятие решение об инвестировании в Модельный портфель на основании инвестиционных рекомендаций Банка, осуществляется Клиентом самостоятельно, для целей самостоятельного формирования Портфеля Клиента.

Партнеры Банка – юридические лица, с которыми у Банка заключены соглашения, предусматривающие вознаграждение за предоставление Клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций, и (или) в отношении продуктов которых Банк предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации и (или) составляет инвестиционный профиль Клиента. Банк уведомляет Клиента о наличии таких соглашений одновременно с предоставлением индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту. Перечень Партнеров Банка и продуктов, в отношении которых Банк предоставляет Индивидуальную инвестиционную рекомендацию, определяется внутренним документом Банка и может быть изменен по усмотрению Банка в одностороннем порядке.

Портфель Клиента - принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), его права (требования) и обязательства из сделок с ценными бумагами, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и иных соглашений. При предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиентам Банк учитывает только Портфель Клиента, указанный Клиентом в Анкете (в случае наличия такового), иные активы и портфели Клиента при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций не учитываются.

Тарифы – тарифы за оказываемые АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) услуги по индивидуальному инвестиционному консультированию в рамках Договора об инвестиционном консультировании, утвержденные Банком и опубликованные на Сайте.

Уполномоченный сотрудник - работник Банка, уполномоченный от имени Банка определять Инвестиционный профиль Клиента, предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации по формированию (или осуществлять пересмотр, изменение) Модельного портфеля Клиента, а также осуществлять иные действия в порядке, предусмотренном Условиями и внутренними документами Банка, в том числе, предоставлять инвестиционные рекомендации и аналитическую информацию для публикации на Сайте и иными способами, указанными в Условиях.

Уполномоченный представитель/Представитель клиента –лицо, имеющее полномочия осуществлять от имени Клиента юридические и/или фактические действия от имени и в интересах или за счет клиента в рамках настоящих Условий, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе;

Регистрируемая электронная почта/электронная почта – электронная почта Уполномоченного сотрудника и (или) Клиента (Уполномоченного представителя Клиента), указанная в Заявлении о заключении Договора об инвестиционном консультировании (Приложение № 1 к настоящим Условиям), предназначенная для обмена Электронными документами и(или) сообщениями в рамках Договора.

Регистрируемый телефон/телефон - рабочий стационарный и (или) мобильный телефон Уполномоченного сотрудника Банка, указанный в зарегистрированном Банком Заявлении о заключении Договора об инвестиционном консультировании (Приложение № 1 к настоящим Условиям), обладающий технической функцией, позволяющей осуществлять запись и хранение речевой информации, предназначенный для переговоров с Клиентом и предоставления консультаций в рамках Договора.

Сделки – сделки с ценными бумагами, и (или) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, которые могут быть заключены и (или) заключаются Клиентом в рамках соглашений с Банком и (или) Партнерами Банка по результатам индивидуального инвестиционного консультирования Клиента.

Сторона/Стороны – Банк и/или Клиент.

Система Абсолют On-Line / Абсолют Mobile /Система - система электронного дистанционного банковского обслуживания посредством глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет (через web-страницу Банка www.absolutbank.ru) и мобильной телефонной связи, включающая оказание Клиенту информационного и платежного сервиса, а также позволяющая передачу в Банк Электронных документов, получение из Банка Электронных документов, сообщений, справок, уведомлений и иной информации.

Условия - настоящие Условия инвестиционного консультирования АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) для Клиентов.

Финансовый инструмент - ценные бумаги и (или) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, а также денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги и (или) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронной форме, то есть пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах, передаваемый (направляемый) Сторонами друг другу по Регистрируемой электронной почте. Индивидуальная инвестиционная рекомендация и иные документы, направляемые Сторонами по Регистрируемой электронной почте и(или) посредством Системы, являются Электронным документом. Форма отображения информации в Электронном документе может отличаться от формы отображения в документе аналогичного вида на бумажном носителе, в том числе от типовой формы данного документа на бумажном носителе, используемой при обслуживании Клиента Банком в рамках Договора.

Электронные средства связи – Регистрируемая электронная почта и (или) Система Абсолют On-Line / Абсолют Mobile /Система

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

нормативными документами Банка России, нормативными документами Банка, соглашениями об оказании брокерских услуг Банка и(или) Партнеров Банка и иными документами Партнеров Банка.

2. Общие положения

2.1. Публикация настоящих Условий на Сайте является приглашением делать оферты о заключении Договора об инвестиционном консультировании в порядке присоединения к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, адресованное физическим лицам - Клиентам, за исключением Клиентов, прошедших при заключении договорных отношений с Банком только упрощенную идентификацию в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2. Во избежание сомнений настоящие Условия, а также иная информация и документы, связанная с настоящими Условиями, не являются публичной офертой. Банк по своему усмотрению вправе не акцептовать оферту Клиента о заключении, о заключении Договора об инвестиционном консультировании, направленную в адрес Банка в соответствии с настоящими Условиями. Оферта Клиента является безотзывной и не может быть отозвана до момента ее акцепта (отказа в акцепте) Банком. Направление Клиентом оферты в порядке, предусмотренном Условиями, означает безоговорочное принятие Клиентом всех условий, на которых будет заключен Договор об инвестиционном консультировании, изложенных в настоящих Условиях, без каких-либо изъятий или ограничений.

2.3. Оферта о заключении Договора об инвестиционном консультировании считается направленной Клиентом Банку при соблюдении следующих условий:

- наличия у Клиента текущего счета в Банке, открытого до момента предоставления в Банк Заявления о заключении Договора об инвестиционном консультировании;
- наличия у Клиента статуса VIP-клиент, присвоенного Клиенту Банком в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- предоставления Клиентом документов, перечень которых приведен в Приложении 1 к настоящим Условиям. Для целей акцепта оферты Клиента Банк имеет право использовать документы, имеющиеся в распоряжении Банка, предоставленные Клиентом для открытия счета, при этом Банк оставляет за собой право запросить Клиента о повторном предоставлении документов, или предоставлении недостающих документов, в случае если таких документов недостаточно для заключения настоящего Договора и идентификации Клиента, или документы Клиента являются неактуальными и (или) недействительными.
- предоставления Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) в Банк Заявления о заключении Договора об инвестиционном консультировании по форме Приложения 2 к настоящим Условиям. Заявление предоставляется Клиентом в Банк в оригинале на бумажном носителе с подписью Клиента в офисы Банка, предназначенные для приема Заявлений, перечень которых обозначен на Сайте.

2.4. Оферта о заключении Договора об инвестиционном консультировании считается акцептованной Банком и Договор об инвестиционном консультировании считается заключенным при соблюдении Клиентом всех условий, указанных в п.2.3. Условий, в дату проставления Банком отметки на Заявлении о заключении Договора об инвестиционном консультировании, содержащей дату заключения и идентификационный код, присвоенный Договору об инвестиционном консультировании (далее – Код Договора), используемый для его идентификации. Код Договора является уникальным кодом и указывается во всех документах, связанных с исполнением Договора, а также для аутентификации Клиента при предоставлении консультаций по Регистрируемому телефону.

2.5. Банк предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации только после прохождения Клиентом процедуры определения Инвестиционного профиля в соответствии с разделом 4 настоящих Условий.

2.6. Клиент уведомлен о том, что исполнение индивидуальной инвестиционной рекомендации может повлечь следующие виды расходов: уплату брокерского вознаграждения, вознаграждения депозитария, регистратора, организатора торговли, клиринговой организации. В случае если Клиент заключает сделки с использованием брокерских услуг Банка и (или) Партнеров Банка, размер брокерского и депозитарного вознаграждения определяется Тарифами Банка и (или) Партнеров Банка.

2.7. Клиент уведомлен и соглашается с тем, что Банк оказывает услуги инвестиционного консультирования в отношении ценных бумаг российских и иностранных эмитентов и сделок с финансовыми инструментами, совершение которых возможно с использованием брокерских услуг Банка и (или) Партнеров Банка.

3. Предмет Договора

3.1. Предметом Договора об инвестиционном консультировании является предоставление Банком Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций в порядке, предусмотренном в настоящих Условиях, с учетом оценки Инвестиционного профиля Клиента, в целях заключения Клиентом Сделок в рамках соглашений с Банком и (или) Партнерами Банка.

3.2. Банк вправе установить минимальный объем активов Клиента в Банке или минимальный объем предполагаемых инвестиций в Портфель для предоставления каждой из вышеуказанных услуг. Информация об установленном минимальном объеме активов и порядке его применения публикуется на Сайте. Клиент настоящим соглашается, что услуга, оказываемая Банком в рамках Договора об инвестиционном консультировании, предоставляется только VIP-клиентам Банка. В случае, если Клиенту не может быть присвоен и (или) Клиент утрачивает статус VIP-клиента, при несоответствии критериям, установленным в нормативных документах Банка, Банк вправе приостановить оказание услуг, предусмотренных Договором и (или) отказаться от Договора в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления по форме, определенной в Приложении 3 Условиям. При этом услуга считается приостановленной и (или) Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении Банка.

4. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

4.1. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Банк предоставляет Клиентам для заполнения Анкету. Анкета содержит перечень информации, необходимой для определения Банком Инвестиционного профиля Клиента.

4.2. Анкета может быть оформлена и передана Клиентом в Банк на бумажном носителе в офисах Банка, в которых осуществляется прием Анкет (информация о данных офисах публикуется на Сайте)

4.3. Банк не проверяет достоверность информации, указанной Клиентом в Анкете. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность данной информации. Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию для определения Инвестиционного профиля.

Подписывая Анкету, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля. Банк не несет ответственности за убытки и иные негативные последствия для Клиента и принадлежащих ему активов, в связи с ненадлежащим исполнением Банком обязательств по Договору об инвестиционном консультировании по причине предоставления Клиентом недостоверной, неполной, неточной информации для формирования Инвестиционного профиля соответствующего Клиента.

4.4. По итогам определения Инвестиционного профиля Клиента Банк составляет документ (Справка об инвестиционном профиле), содержащий:

- Информацию о Клиенте, на основании которой определен Инвестиционный профиль;
- Инвестиционный профиль Клиента и его описание;
- рекомендацию Клиенту уведомлять Банк об изменении информации, на основании которой определялся Инвестиционный профиль.

4.5. Банк уведомляет Клиента об определенном Банком Инвестиционном профиле посредством одного из Электронных средств связи.

4.6. Клиент в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня направления Справки Банком должен проставлением соответствующей отметки и собственноручной подписи в Справке выразить свое согласие или несогласие с Инвестиционным профилем, определенным Банком, и предоставить в Банк Справку с соответствующей отметкой в виде Электронного документа по Регистрируемой электронной почте или посредством Системы. В случае выражения несогласия с Инвестиционным профилем Клиент вправе повторно пройти процедуру определения Инвестиционного профиля в соответствии с настоящим разделом Условиям. В случае отсутствия возражений со стороны Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня направления Справки Инвестиционный профиль считается согласованным Клиентом, начиная с четвертого рабочего дня после направления Банком Справки.

4.7. В случае непредоставления Клиентом в Банк согласия с Инвестиционным профилем в порядке и сроки, указанные в п. 4.6 Условиям. Банк не предоставляет данному Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации. В этом случае Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления или предложить Клиенту предоставить дополнительную информацию для повторного определения Инвестиционного профиля.

4.8. Изменение Инвестиционного профиля Клиента:

4.8.1. В случае изменения информации о Клиенте, указанной в Анкете, Клиент обязан обратиться в Банк за повторным прохождением процедуры определения Инвестиционного профиля. Повторное определение Инвестиционного профиля осуществляется в порядке, описанном в пунктах 4.1 – 4.7 настоящих Условиям.

4.8.2. В случае, определенном пунктом 4.8.1 Условий, Банк приостанавливает оказание Клиенту услуги инвестиционного консультирования до момента завершения процедуры повторного определения Инвестиционного профиля.

4.8.3. Инвестиционный профиль Клиента подлежит регулярной актуализации. С этой целью ежегодно, начиная с 2021 года, Банк в период с 1 по 28 февраля публикует на Сайте объявление о необходимости актуализировать Инвестиционные профили. Клиент обязан в установленный в объявлении срок обратиться в Банк и повторно пройти процедуру определения Инвестиционного профиля. В случае, если Клиент не осуществляет указанные действия, Банк считает ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль подтвержденным.

5. Порядок оказания услуг инвестиционного консультирования

5.1. Индивидуальная инвестиционная рекомендация включает в себя описание ценной бумаги и планируемой с ней сделки и (или) договора, являющегося производным финансовым инструментом, в отношении которых дается такая рекомендация, описание рисков, связанных с соответствующими ценной бумагой или производным финансовым инструментом, Сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, и (или) описание Модельного портфеля, а также указание на наличие конфликта интересов у Банка, имеющего место при оказании услуг, либо на его отсутствие.

5.2. Порядок предоставления услуги Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

5.2.1. После предоставления Клиентом согласия с Инвестиционным профилем Уполномоченный сотрудник Банка по Регистрируемому телефону или Регистрируемой электронной почте или по Системе, принимая во внимание Инвестиционный профиль Клиента, пожелания Клиента, информирует Клиента об имеющихся соглашениях с Партнерами Банка, а также о продуктах, предоставляемых Партнерами Банка, предлагает Клиенту варианты формирования Модельного портфеля с учетом имеющихся у Клиента активов в Портфеле Клиента. Клиент может выбрать валюту Модельного портфеля, а также виды Финансовых инструментов/Сделок из числа предлагаемых Банком, согласно своему Инвестиционному профилю, в соответствии с которым Банком будет предоставлена Клиенту Индивидуальная инвестиционная рекомендация.

При переговорах по телефону Уполномоченный сотрудник проводит процедуру Аутентификации Клиента на основании его ДУЛ (проверку фамилии, имени, отчества), а также Кодового номера. Настоящим Клиент дает свое согласие на осуществление аудиозаписи при осуществлении консультирования Клиента по телефону. Стороны соглашаются, что все аудио переговоры Сторон могут быть использованы Сторонами в качестве доказательств при разрешении споров Сторон, в том числе, в суде.

5.2.2. По итогам переговоров с Клиентом Банк предоставляет Индивидуальную инвестиционную рекомендацию в виде Электронного документа по Регистрируемой электронной почте или посредством Системы.

Уполномоченный сотрудник Банка по запросу Клиента также вправе оказать Клиенту помощь с целью правильной подготовки поручения и (или) заявки или иного документа на совершение Сделки, в том числе, для целей последующего предоставления Партнерам Банка.

5.2.3. Банк предоставляет Индивидуальную инвестиционную рекомендацию не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты проведения переговоров с Клиентом.

5.2.5. Для целей предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций Банк учитывает сформированный Портфель Клиента и осуществляет его мониторинг с периодичностью, установленной настоящими Условиями.

5.3. Срок актуальности всех индивидуальных инвестиционных рекомендаций, предоставленных Банком в соответствии с Договором, составляет 72 часа с момента предоставления рекомендации Банком Клиенту, если в самой рекомендации не указано иное.

5.4. Срок действия инвестиционной рекомендации начинается с момента ее получения Клиентом в порядке, установленном в настоящих Условиях (если иной срок или условие для вступления в силу рекомендации не указан в самой инвестиционной рекомендации), и прекращается по истечении срока, указанного в настоящем пункте 5.3. Условий. При этом Инвестиционная рекомендация может быть отозвана Банком в любой момент до истечения срока ее действия, указанного в настоящем пункте или в самой Инвестиционной рекомендации, в указанном случае срок действия инвестиционной рекомендации прекращается с момента получения Клиентом от Банка уведомления об отзыве Инвестиционной рекомендации по Регистрируемой электронной почте или посредством Системы (по форме Приложения №4).

В случае, если в инвестиционной рекомендации установлен иной срок действия, отличный от указанного в пункте 5.3. Условий, и такая декларация не была отозвана Банком, то датой прекращения действия такой декларации в любом случае является дата прекращения действия Договора с Клиентом.

5.4. Банк не предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении нескольких сделок с финансовыми инструментами (за исключением индивидуальных

инвестиционных рекомендаций, предусматривающих альтернативные действия по совершению сделок с финансовыми инструментами), которые по отдельности хотя и соответствуют Инвестиционному профилю Клиента, но в совокупности не соответствуют указанному Инвестиционному профилю.

5.5. Банк осуществляет с периодичностью не реже одного раза в год оценку соответствия Портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента (мониторинг Портфеля).

5.6. В случае если в результате мониторинга Портфеля Клиента Банк выявляет несоответствие Портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента, Банк предоставляет Клиенту индивидуальную инвестиционную рекомендацию, направленную на устранение указанного несоответствия.

5.7. Банк предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации, исполнение которых не приведет к несоответствию Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, либо к увеличению указанного несоответствия.

6. Вознаграждение Банка

6.1. Банк взимает с Клиента вознаграждение (комиссию) за предоставленные Клиенту услуги по Договору согласно Тарифам, которые публикуются Банком на Сайте. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент соглашается, что Банк вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы, известив об этом Клиента за 2 (Два) рабочих дня до предполагаемой даты вступления новых Тарифов в силу. Банк уведомляет Клиента об изменении Тарифов путем размещения соответствующего информационного сообщения и новых Тарифов на Сайте.

6.3. Во всех случаях суммы вознаграждения (комиссии) и (или) необходимых расходов, в том числе, по тарифам лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения настоящего Договора, возмещаются Банку за счет денежных средств, находящихся на счетах Клиента в Банке путем списания со счета карты и(или) сберегательного счета и(или) текущего счета открытого в Банке (далее именуемые также по отдельности «счет», а совместно «счета») на условиях заранее данного акцепта суммы без распоряжения Клиента, в сумме, указанной в Тарифах. Настоящее положение является дополнением и неотъемлемой частью соответствующего договора банковского счета, заключенного между Клиентом и АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

6.4. Для своевременной оплаты вознаграждения и(или) расходов Клиент обязан обеспечить наличие денежных средств в размере, достаточном для полной уплаты комиссии на любом из счетов и(или) нескольких счетах, на начало первого рабочего дня квартала, предшествующего дате оплаты вознаграждения.

В случае отсутствия открытых счетов и (или) (недостатка) денежных средств на счетах в размере, достаточном для полной оплаты комиссии за услуги и(или) расходов, на начало на начало первого рабочего дня квартала, предшествующего дате оплаты комиссии и (или) расходов, то Банк имеет право списать поступившие на денежные средства в любой календарный день квартала за текущий квартал (в том числе в последний день квартала).

6.5. В случае отсутствия денежных средств, достаточных для полной оплаты вознаграждения и(или) расходов на любом из вышеуказанных счетов Клиента, в срок, установленный п.6.4 Договора, Банк также вправе:

1) приостановить оказание услуг по настоящему Договору и (или) отказаться от настоящего Договора в одностороннем порядке,

3) потребовать уплаты пени за просрочку оплаты комиссии и (или) расходов, в размере предусмотренном в п.8.7. Договора.

Вознаграждение (комиссия) за обслуживание за квартал, в котором произошло приостановление оказания услуг по настоящему Договору взимается в размере комиссии за полный квартал предоставления услуг в соответствии с Договором и Тарифами Банка.

6.4. Если в Тарифах не указано иное, то вознаграждение за услуги по настоящему Договору взимается с Клиента ежеквартально. Расчет размера вознаграждения за услуги производится Банком после завершения отчетного квартала в срок не позднее 25 числа месяца следующего за отчетным, после чего сумма вознаграждения и (или) необходимых расходов списывается со счета Клиента в порядке, предусмотренном в настоящем разделе Договора.

Клиент настоящим соглашается, что фактом оказания услуги по Договору является предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, после ее предоставления Клиенту услуга считается оказанной в полном объеме и надлежащим образом, при этом подписание Сторонами акта об оказанных услугах не осуществляется.

7. Права и обязанности Сторон

7.1. Банк обязуется:

7.1.1. Оказывать Клиенту услуги по Инвестиционному консультированию в порядке и сроки, определенные настоящими Условиями.

7.1.2. Определить Инвестиционный профиль Клиента и руководствоваться им при предоставлении Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

7.1.3. Вести аудио запись переговоров с Клиентом при предоставлении консультаций Клиенту по телефону.

7.1.5. Информировать Клиента о приостановлении и / или прекращении оказания услуг по Договору об инвестиционном консультировании любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка.

7.2. Банк вправе:

7.2.1. Запрашивать у Клиента информацию, необходимую для определения Инвестиционного профиля Клиента.

7.2.2. Предоставить Индивидуальную инвестиционную рекомендацию по запросу Клиента.

7.2.2. Приостановить или прекратить оказание Клиенту услуг по Инвестиционному консультированию в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, в том числе при непредоставлении Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в иных случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

7.2.3. Приостановить оказание Клиенту услуг по Инвестиционному консультированию в случае возникновения нарушений в работе оборудования, программного обеспечения и (или) иных технических средств, которые Банк использует для оказания Клиенту услуг по инвестиционному консультированию, а также осуществления профилактических работ, технологических изменений, доработок, обновлений указанного оборудования, программного обеспечения и (или) технических средств.

7.2.4. Приостановить оказание Клиенту услуг в случае неоплаты и (или) ненадлежащей оплаты вознаграждения и (или) расходов, которые предусмотрены настоящим Договором.

7.3. Клиент обязуется:

7.3.1. Предоставить в соответствии с требованиями Банка достоверную информацию, необходимую для определения Инвестиционного профиля Клиента.

7.3.2. Использовать индивидуальные инвестиционные рекомендации только в порядке и для целей, определенных настоящими Условиями и законодательством РФ.

7.3.3. Обеспечивать работоспособность каналов связи, своего технического оборудования, в том числе, Клиент обязуется принимать (отвечать) на телефонные звонки Банка и сообщения по номеру телефона и адресу электронной почты, указанных в Заявлении о заключении Договора об инвестиционном консультировании.

7.3.4. уплачивать Банку комиссии в размере и в порядке, предусмотренном Тарифами. Обеспечивать достаточность денежных средств на счете, необходимых для уплаты комиссий, предусмотренных Тарифами, а также расходов, связанных с исполнением настоящего Договора. Своевременно погашать задолженность в соответствии с Договором и нести ответственность за ее своевременное погашение. Не допускать возникновения просроченной задолженности. Своевременно обращаться в Банк за информацией о наличии задолженности.

7.3.4. Предоставлять Банку достоверные сведения о себе и своих Представителях, Бенефициарном владельце, а также о наличии / отсутствии Выгодоприобретателя, а при наличии Выгодоприобретателя – сведения, необходимые для его идентификации.

Незамедлительно сообщать Банку обо всех изменениях, касающихся Договора и персональных данных (Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца), в особенности об изменении имени, отчества, фамилии, адреса места регистрации и места жительства, адреса для направления корреспонденции, паспортных данных, номера домашнего и мобильного телефона, места работы (источника получения дохода), служебного адреса и рабочего телефона, а также об изменении документов, необходимых для идентификации Клиента/Представителя Клиента/Выгодоприобретателя/ Бенефициарного владельца, реквизиты которых указаны в Заявлении, Анкете-Заявлении и других документах, предоставленных в Банк, и незамедлительно предоставлять Банку документы, подтверждающие такие изменения.

Не реже одного раза в год предоставлять в Банк документы, необходимые для идентификации Клиента / Представителя Клиента/ Выгодоприобретателя / Бенефициарного владельца, независимо от произошедших изменений или для обновления сведений об указанных лицах.

7.4. Клиент имеет право:

7.4.1. Получать индивидуальные инвестиционные рекомендации в порядке и на условиях, определенных настоящими Условиями.

7.4.2. Запросить Банк о предоставлении новой Индивидуальной инвестиционной рекомендации, ранее предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации или копии такой рекомендации. Такой запрос может быть осуществлен Клиентом по Регистрируемому телефону и(или) по Регистрируемой электронной почте.

8. Ответственность

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, Банк, за исключением случаев, прямо предусмотренных Условиями, обязан возместить Клиенту прямой действительный ущерб, но не более размера вознаграждения и расходов, уплаченных Клиентом третьим лицам и (или) Партнерам Банка или Банку по соответствующей сделке/сделкам, совершенным на основании ненадлежащей рекомендации. Упущенная выгода возмещению не подлежит.

8.2. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, мобильной связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений и сообщений от Банка. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие технических неисправностей (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои на стороне платежных систем или других ее участников), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора и приложений к нему.

8.3 Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах Клиента, Кодовом слове Клиента, или проведенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время их использования.

8.4. Банк не несет ответственности при несвоевременном уведомлении Клиентом Банка об отзыве доверенности и в случаях возникновения любых недоразумений, связанных с исполнением обязательств по настоящему Договору на основании доверенности.

8.2. Клиент понимает и признает, что любые консультации и инвестиционные рекомендации, предоставляемые Банком по Договору, носят исключительно рекомендательный характер, и все решения о совершении Клиентом каких-либо действий с Финансовыми инструментами, в том числе, в отношении необходимости и целесообразности приобретения Финансового инструмента в каждом конкретном случае принимаются Клиентом самостоятельно, и Банк не несет ответственность за принятое Клиентом решение, кроме случаев, когда индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная Банком, не соответствует Инвестиционному профилю Клиента.

В частности, Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие (включая, но не ограничиваясь) в результате:

- индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации;
- владения Клиентом Финансовыми инструментами, выбранными и приобретенными Клиентом на основании полученной от Банка индивидуальной инвестиционной рекомендации;
- совершения Клиентом каких-либо предусмотренных законодательством Российской Федерации действий с Финансовыми инструментами, выбранными и приобретенными Клиентом на основании полученной от Банка индивидуальной инвестиционной рекомендации;
- принятия Клиентом на основании полученной от Банка рекомендации решения о приобретении / отказе от приобретения Финансовых инструментов / совершении / отказе от совершения иных действий, связанных с Финансовыми инструментами, по истечении срока актуальности индивидуальной инвестиционной рекомендации;
- неполного или неточного следования Клиентом предоставленной Банком индивидуальной инвестиционной рекомендации, а также использования Клиентом индивидуальных инвестиционных рекомендаций не для целей, определенных настоящими Условиями.

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

Клиент подтверждает факт предоставления со стороны Банка информации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке финансовых инструментов, а также связанных с использованием индивидуальных инвестиционных рекомендаций при осуществлении операций на рынке ценных бумаг (Декларации о рисках, Приложение 4 и Приложение 5 к настоящим Условиям) и факт ознакомления и принятия таких рисков в полном объеме.

8.4. Стороны не несут ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если оно вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), препятствующих исполнению обязательств какой-либо из Сторон. Под

обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают такие обстоятельства, которые возникли после заключения Договора в результате непредвиденных и неотвратимых при данных условиях событий чрезвычайного характера, в частности, стихийные бедствия, военные действия, гражданские волнения, забастовки и т.п. К таким обстоятельствам Стороны также относят действия органов государственной власти и управления, действия Банка России (в том числе решения по реструктуризации государственных ценных бумаг, приостановлению выплат по ним и отсрочке погашения), действия иностранных органов государственной власти и управления, иностранных, международных и межгосударственных организаций и объединений, связанные с введением санкций и иных ограничений в отношении Сторон, профессиональных консультантов и аудиторов Сторон, и их аффилированных лиц, делающие невозможным либо несвоевременным исполнение Сторонами своих обязательств по Договору. Стороны обязуются в срок не более 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы, а также с момента прекращения существования указанных обстоятельств, в письменном виде уведомлять друг друга о соответствующем факте. Для подтверждения наличия указанных обстоятельств Стороны предоставляют друг другу необходимые и возможные доказательства. Если любое из указанных обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательств по Договору либо послужило причиной неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по Договору в установленный срок, срок исполнения обязательств продлевается на период действия соответствующего обстоятельства.

8.5. Клиент обязуется соблюдать требования и ограничения по операциям с валютными ценностями, накладываемые законодательством Российской Федерации в области валютного регулирования и валютного контроля.

8.6. Клиент подтверждает, что он осведомлен о возникновении у него обязательств по уплате налогов в отношении получаемых им доходов от совершения операций с Финансовыми инструментами, и подтверждает, что он самостоятельно исполняет обязанности по уплате всех применимых налогов в соответствии с законодательством страны его налогового резидентства, за исключением случаев, когда Банк выполняет в отношении данного Клиента функции налогового агента в соответствии с законодательством РФ.

8.7. В случае нарушения обязательств по оплате и(или) поддержанию суммы денежных средств, достаточной для оплаты вознаграждения Банка и (или) расходов, на счетах в Банке в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором, Клиент по требованию Банка, обязуется уплатить Банку пени в размере 5% (пять процентов) годовых, начисляемые на остаток просроченной задолженности перед Банком

9. Изменение и расторжение Договора

9.1. Договор заключается Сторонами на неопределенный срок, и может быть расторгнут по письменному соглашению Сторон, а также любой из Сторон в одностороннем порядке с соблюдением сроков и порядка, предусмотренного Условиями.

9.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменять любые положения Договора об инвестиционном консультировании путем внесения изменений и/или дополнений в настоящие Условия (утверждения новой редакции Условий). Такие изменения и/или дополнения (новая редакция Условий) вступают в силу и становятся обязательными для Банка и Клиента, заключившего Договор об инвестиционном консультировании, по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты размещения текста указанных изменений и/или дополнений (новой редакции Условий) на Сайте, если иной срок не предусмотрен соответствующими изменениями.

9.2. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Банком в Условия, а также в любом другом случае, при условии отсутствия неисполненных Клиентом финансовых обязательств перед Банком по Договору, Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора об инвестиционном консультировании, направив в Банк по Электронным средствам связи заявление о расторжении Договора об инвестиционном консультировании по форме, определенной в Приложении 3 к настоящим Условиям не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты расторжения.

9.3. Банк вправе расторгнуть Договор об инвестиционном консультировании в одностороннем порядке при условии письменного уведомления Клиента не менее чем за 3 (Три) календарных дня до даты расторжения. Банк вправе частично и (или) полностью отказаться от настоящего Договора, в случае расторжения всех или части заключенных между Банком и Партнёрами Банка соглашений, которые учитываются при оказании Клиенту услуг инвестиционного консультирования в соответствии с настоящим Договором. Датой прекращения обязательств по настоящему Договору полностью или в части в указанном случае является дата получения Клиентом уведомления от Банка об одностороннем отказе от Договора в части или полностью.

10. Уведомление о конфликте интересов.

10.1. Закрывая Договор путем присоединения к настоящим Условиям, Клиент соглашается с тем, что он уведомлен о наличии конфликта интересов при предоставлении Индивидуальной инвестиционной рекомендации, который может возникнуть в следующих случаях:

- в случае, если Клиенту предоставляется Индивидуальная инвестиционная рекомендация в отношении таких же ценных бумаг, сделок с такими же ценными бумагами, какими владеет Банк или с какими он намерен совершить сделку;
- в случае, если Банк является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в Индивидуальной инвестиционной рекомендации;
- в случае, если Клиенту предоставляется Индивидуальная инвестиционная рекомендация в отношении сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться другие Клиенты Банка или если указанные сделки будут совершаться при участии других Клиентов Банка;
- в случае, если Клиенту предоставляется Индивидуальная инвестиционная рекомендация в отношении сделок с Финансовыми инструментами, заключение и (или) исполнение которых будет осуществляться при участии Банка;
- при наличии у Банка договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения за предоставление Клиентам Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.
- при наличии у Банка договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения Банку 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 отношении ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является Банк или аффилированным лицом Банка;
- в отношении сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться аффилированные лица Банка или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Банка;
- в иных случаях, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

10.2. Клиент подтверждает и соглашается с тем, что настоящее уведомление о конфликте интересов является полным и достаточным уведомлением Клиента о наличии конфликта интересов при предоставлении ему Индивидуальной инвестиционной рекомендации, за исключением случая, если иной и (или) дополнительный случай конфликта интересов специально не указан в Инвестиционной рекомендации.

11. Заключительные положения

11.1. К правоотношениям Сторон по Договору применяется законодательство Российской Федерации.

11.2. В соответствии с действующим законодательством РФ Банк имеет право запрашивать у Клиента Конфиденциальную информацию, включая сведения о его финансовом состоянии и целях инвестиций, которые могут помочь в правильном и своевременном исполнении Банком своих обязательств по Договору.

11.3. Банк не дает гарантий или обещаний Клиенту в отношении доходов от операций на финансовом рынке.

11.4. Конфиденциальная информация может быть предоставлена или передана или иным образом раскрыта Получающей стороной без согласия Передающей Стороны по законному требованию уполномоченных государственных органов, суда, Центрального Банка Российской Федерации, аудиторских / проверяющих организаций, а также иных лиц, уполномоченных законодательством на получение таких сведений, а также в случаях, когда раскрытие информации предусмотрено действующим законодательством РФ, а также когда такое разглашение прямо связано с необходимостью защиты собственных интересов Клиента или Банка в соответствии с законодательством РФ.

11.5. По взаимному согласию Стороны установили, что Банк, без каких-либо дополнительных разрешений (согласий) Клиента, имеет право раскрывать (в том числе путем предоставления копий и (или) оригиналов документов, воспроизведения или электронного копирования, трансграничной передачи) Конфиденциальную информацию любому из следующих лиц:

- акционерам, членам органов управления, дочерним компаниям (предприятиям) Получающей Стороны, аффилированным и иным связанным с Банком лицам;
- третьим лицам, которые по договору с Банком осуществляют услуги по хранению полученной Банком информации и/или документов;
- любым третьим лицам (так называемым «коллекторским агентствам», профессиональным консультантам, консалтинговым фирмам, страховым организациям и др.) в целях получения Получающей стороной консультационной и иной помощи в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по

заключенным с Банком договорам, в целях заключения и/или исполнения которых осуществлялась передача Конфиденциальной информации, а также в случае недействительности указанных договоров (или их частей), а также в целях страхования Банком кредитных и иных рисков;

- любому третьему лицу, которое приобрело или изъявило намерение приобрести у Банка права (требования) по заключенному с Клиентом договору;
- АО «Корпорация МСП»;
- ПАО «Балтинвестбанк»;
- АО «МСП Банк»;
- Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

11.6. В соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» №152-ФЗ от 27 июля 2006 г. (далее – Закон о Персональных данных), Клиент, заключая Договор и предоставляя Банку Согласие на обработку его персональных данных, дает согласие на обработку Банком всех персональных данных Клиента, предоставляемых им в рамках Условий. Клиент выражает свое согласие на обработку Банком его персональных данных, а также на осуществление Банком любых действий в отношении персональных данных Клиента, которые необходимы для целей исполнения Договора. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать и обрабатывать его персональные данные третьим лицам.

Обработка персональных данных третьими лицами осуществляется на основании соответствующих договоров с третьими лицами.

Срок хранения персональных данных определяется законодательством РФ и внутренними документами Банка.

Настоящим Клиент признает и подтверждает, что с требованиями Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных» ознакомлен, права и обязанности в области защиты персональных данных Клиенту разъяснены.

11.7. Любые документы, сообщения (уведомления, заявления, извещения, передаваемые в рамках Договора, считаются полученными Клиентом в зависимости от способа их направления в следующие сроки:

- в случае направления по адресу Регистрируемой электронной почты, указанному Клиентом - с момента отправки сообщения, зафиксированного почтовым сервером Банка;
- в случае направления почте заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному (сообщенному Клиентом) Банку адресу места жительства Клиента или по адресу Клиента, указанному в Заявлении – с момента передачи Банком информации соответствующей организации связи, при этом информация считается полученной Клиентом в более раннюю из следующих дат: дата, указанная в уведомлении о вручении письма Клиенту, а в случае отсутствия адресата по адресу доставки или отказа адресата от получения уведомления, – в дату, когда оператор курьерской службы зафиксировал невозможность доставки уведомления в связи с отсутствием адресата по адресу доставки или отказом адресата от получения уведомления или на 11 (Одиннадцатый) рабочий день с даты отправки заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному Банку месту регистрации Клиента. Дата отправки уведомления определяется по штемпелю почтового отделения;
- в случае размещения информации на Сайте Банка - с момента размещения информации на Сайте Банка, указанного на Сайте либо зафиксированного внутренними системами Банка. В случаях, предусмотренных настоящими Условиями и/или Тарифами, обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной с момента размещения соответствующей информации на Сайте Банка.
- в Системе дистанционного банковского обслуживания «Абсолют On-Line» и/или «Абсолют Mobile» любая информация или Электронный документ считается полученным Клиентом на следующий день с момента размещения в личном кабинете, зафиксированного сервером Банка.

11.8. В случае возникновения споров, разногласий и/или требований, на основании Договора или в связи с ним, в том числе касающихся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, Сторона-инициатор обязана направить другой Стороне претензию (требование). Сторона, в адрес которой направлена претензия (требование), обязана ее рассмотреть и исполнить или дать письменный мотивированный ответ в течение 7 (семи) рабочих дней с даты направления претензии (требования). Если направившая претензию (требование) Сторона получила отказ другой Стороны удовлетворить требования, содержащиеся в претензии (требовании), полностью или частично, либо в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней с даты направления претензии (требования), не получила на нее ответ, то такая Сторона вправе передать спор на рассмотрение суда по месту нахождения Банка.

11.9. Стороны признают, что Электронные документы, передаваемые по Регистрируемой электронной почте, запись разговоров с Клиентом, осуществленных Банком при помощи

собственных программных и технических средств в соответствии с условиями Договора об инвестиционном консультировании, а также данные электронных архивов Банка при предоставлении рекомендаций по электронной почте могут быть использованы в суде в качестве доказательства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Стороны вправе произвести нотариальное удостоверение содержания электронной почты Сторон по состоянию на определенный момент времени для целей предоставления в суд письменных доказательств при разрешении споров сторон.

Перечень документов,
необходимых для оказания услуг по инвестиционному консультированию
физическому лицу

1. Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ).
2. Заявление о заключении Договора об инвестиционном консультировании.
3. Нотариально удостоверенная доверенность на представителя (в случае, если Клиент действует через представителя) либо иные документы, подтверждающие право представителя действовать от имени Клиента.
4. Иностранцы граждане/лица без гражданства дополнительно предоставляют:
 - действующую миграционную карту, в случае если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации;
 - документ, подтверждающий право пребывания на территории РФ, в случае если необходимость наличия документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации
5. Свидетельство ИНН (Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)).
6. СНИЛС

ЗАЯВЛЕНИЕ
о заключении Договора об инвестиционном консультировании

1. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА

Фамилия:		Гражданство:	
Имя:		Дата рождения:	
Отчество:		Место рождения:	

Адрес места жительства (регистрации):

Адрес фактического проживания (пребывания):

Документ, удостоверяющий личность:

_____ : серия _____ номер _____
Выдан (наименование органа, выдавшего документ) _____
_____ дата выдачи _____ **Код подразделения:** _____

Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ

(для иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ, предусмотрена законодательством РФ):

_____ : серия _____ номер _____
Выдан (наименование органа, выдавшего документ) _____ дата выдачи _____
Дата начала срока действия права пребывания _____ Дата окончания срока действия права пребывания _____

Миграционная карта

(для иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ, предусмотрена законодательством РФ):

Номер _____
Дата начала срока пребывания _____ Дата окончания срока пребывания _____

Наличие/отсутствие выгодоприобретателей (отметьте соответствующую ячейку знаком)

В АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) необходимо предоставить сведения (документы) необходимые для идентификации выгодоприобретателей, в интересах которых будут осуществляться банковские операции.

1. При проведении банковских операций и иных сделок Клиент действует от своего имени и за свой счет (не в пользу третьего лица)
2. При проведении банковских операций и иных сделок Клиент действует к выгоде третьего лица на основании:
 агентского договора договора комиссии
 договора поручения договора доверительного управления
 по иному основанию (уточнить) _____

(В случае положительного ответа заполняется Анкета выгодоприобретателя)

ЗАЯВЛЕНИЕ
о заключении Договора об инвестиционном консультировании

Заявление заполняется и подписывается собственноручно в присутствии сотрудника Банка:

- Представителем Клиента, действующим от имени Клиента на основании _____ № ___ от

(наименование, номер документа, срок действия)

1. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА

Фамилия:		Гражданство:	
Имя:		Дата рождения:	
Отчество:		Место рождения:	
Адрес места жительства (регистрации):		Адрес фактического проживания (пребывания):	

Документ, удостоверяющий личность:

_____ : серия _____ номер _____ Выдан (наименование органа, выдавшего документ) _____ _____ дата выдачи _____ Код подразделения: _____

Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ

(для иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ, предусмотрена законодательством РФ):

_____ : серия _____ номер _____ Выдан (наименование органа, выдавшего документ) _____ дата выдачи _____ Дата начала срока действия права пребывания _____ Дата окончания срока действия права пребывания _____

Миграционная карта

(для иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ, предусмотрена законодательством РФ):

Номер _____ Дата начала срока пребывания _____ Дата окончания срока пребывания _____

Наличие/отсутствие выгодоприобретателей (отметьте соответствующую ячейку знаком)

В АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) необходимо предоставить сведения (документы) необходимые для идентификации выгодоприобретателей, в интересах которых будут осуществляться банковские операции.

1. При проведении банковских операций и иных сделок Клиент действует от своего имени и за свой счет (не в пользу третьего лица)
2. При проведении банковских операций и иных сделок Клиент действует к выгоде третьего лица на основании:
 - агентского договора договора комиссии
 - договора поручения договора доверительного управления
 - по иному основанию (уточнить) _____

(В случае положительного ответа заполняется Анкета выгодоприобретателя)

№ _____ от « ___ » _____ 20 ____

УВЕДОМЛЕНИЕ

Об отзыве индивидуальной инвестиционной рекомендации

Клиент _____
Договор инвестиционного консультирования № _____ от __. __. 20 __.

Настоящим Банк уведомляет _____ (ФИО
Клиента), _____ (Код договора) об отзыве индивидуальной инвестиционной
рекомендации согласно Условиям инвестиционного консультирования АКБ «Абсолют Банк»
(ПАО)

/

« ___ » _____ 20 __ г.

(Подпись Клиента/Законного (ФИО Клиента /Законного
представителя) _____
представителя)

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

Цель настоящей Декларации — предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с использованием индивидуальных инвестиционных рекомендаций 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 об инвестиционном консультировании путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций по выбору ценных бумаг или финансовых инструментов для инвестирования, сформированных в соответствии с условиями, содержащимися в таком Договоре, и, по мнению Банка, в наибольшей степени соответствующими интересам Клиента исходя из его инвестиционного профиля.

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

Банк не берет на себя обязательств по обновлению указанной в индивидуальных инвестиционных рекомендациях информации. Вся информация актуальна исключительно по состоянию на дату предоставления Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Банк не берет на себя обязательство корректировать индивидуальные инвестиционные рекомендации в связи с утратой актуальности содержащейся в них информации, а равно при выявлении несоответствия действительности приводимых в ней данных.

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

Определенные сделки с ценными бумагами и финансовыми инструментами (например, с производными финансовыми инструментами или сложными структурными продуктами) связаны с повышенной степенью риска и не могут быть одинаково приемлемы для всех инвесторов. Клиентам до принятия инвестиционного решения следует проводить собственную оценку рисков, не полагаясь исключительно на информацию, представленную в индивидуальных инвестиционных рекомендациях Банка, а также получить отдельные юридические, налоговые, финансовые, бухгалтерские и другие необходимые профессиональные консультации, основываясь на индивидуальных обстоятельствах.

Клиенту следует учитывать, что стоимость любых инвестиций может увеличиваться и уменьшаться в результате изменений на рынке, и Клиент может потерять первоначально инвестированную сумму. Результаты инвестирования в прошлом не гарантируют доходов в будущем. Заявления любых лиц о возможном увеличении в будущем стоимости инвестированных средств могут рассматриваться не иначе как предположения. Банк не принимает на себя какой-либо ответственности за любые убытки Клиента (прямые или косвенные, предвиденные и непредвиденные), возникающие в связи с использованием индивидуальных инвестиционных рекомендаций третьих лиц и/или содержащейся в них информации.

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

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 индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Я, _____,
настоящим подтверждаю, что Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) предоставил мне сведения о рисках, **связанных с использованием индивидуальных инвестиционных рекомендаций.**

« ____ » _____ 20 ____ г.

(Подпись Клиента/Законного
представителя)

/ _____
(ФИО Клиента /Законного
представителя)

I. Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке.

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

Политический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

Экономический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск) - риск потерь от вложений в Инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.

Риск налогового законодательства - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

Валютный риск - это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов.

Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

У Клиента, в случае проведения торговых операций с Ценными бумагами активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей Сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

Риск репатриации денежных средств - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с репатриацией денежных средств Клиента Банка.

Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов Банка, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

Риск инфраструктуры финансовых рынков - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

Риск банковской системы - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента Банка.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через Расчетную Палату ТС, обслуживающие банки Банка и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка РФ (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

Риск использования информации на финансовых рынках - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Банком при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Банк не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.

Для Клиентов Банка, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

Риск инвестиционных ограничений - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Член СРО НФА будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

Риск миноритарного Клиента - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

Риск ликвидности - риск, связанный с возможностью потерь при реализации Финансовых активов из-за изменения оценки ее качества.

Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее Поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа Поручения и/или других её элементов увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного Поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

Операционный риск - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

Кредитный риск – риск возникновения у Клиента Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки.

В указанной ситуации Клиент Банка сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

Процентный риск или риск процентной ставки — риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Риск упущенной финансовой выгоды – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по Сделке, эмитента, ТС, иное).

Риск проведения электронных операций - риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы.

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Банком), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом Банка тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент Банка будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента Банка или их невыполнение вообще.

Риск осуществления электронного документооборота - риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

Использование незащищенных каналов связи, таких как электронная почта, может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента Банка убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом Банка операциях и сведений о Клиенте/его активах.

Риск взимания комиссионных и других сборов - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента Банка об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

Риск недостижения инвестиционных целей - риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом Банка своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент Банка хочет добиться, будет достигнуто. Клиент Банка может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные финансовые активы. Клиент Банка полностью отдает себе

отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц - функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Банку, однако, исполнение обязательств по Сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

Клиент Банка обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Банком, что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок покупки/продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и тем самым реализацию рисков потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риск потерь, превышающих инвестируемую сумму.

Все вышесказанное не имеет целью заставить Клиента Банка отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в РФ, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

II. Декларация о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги.

Целью настоящей 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 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 настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимся квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг, как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести 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.

Правовые риски

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам 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 Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы 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 Вашего удобства. 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 вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

Я, _____,
настоящим подтверждаю, что Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) предоставил мне сведения о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке и инвестированием в иностранные ценные бумаги.

/

«___» _____ 20___ г.

(Подпись Клиента/Законного
представителя)

(ФИО Клиента /Законного
представителя)