

Приложение 1
к приказу Банка ВТБ (ПАО) от
23.01.2019 № 73,
с изменениями и дополнениями,
внесенными приказами
от 14.06.2019 № 1131, от
19.07.2019 № 1396, от 27.05.2020
№ 941

Правила инвестиционного консультирования Банка ВТБ (ПАО) для клиентов - физических лиц, находящихся на брокерском обслуживании

1. Термины и определения

Анкета ИК – анкета инвестиционного профилирования по форме, определенной Банком, и опубликованной на Инвестиционном Сайте.

Аутентификация – удостоверение тождественности Клиента и лица, обращающегося в Банк за получением индивидуальной инвестиционной рекомендации в рамках Договора об инвестиционном консультировании.

Банк – Банк ВТБ (ПАО).

Договор об инвестиционном консультировании – Договор, заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Правилам.

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

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 Правилами.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация –

– адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании Договора об инвестиционном консультировании информация, отвечающая одновременно следующим признакам:

- информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несвершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключению определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как индивидуальная инвестиционная рекомендация;
- информация содержит определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

Индивидуальной инвестиционной рекомендацией не является информация (в том числе указанная ниже), если она не соответствует хотя бы одному признаку, предусмотренному выше в настоящем определении:

- а) 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, профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, кредитной организацией, агентами указанных организаций или их представителями;
- б) общая информация о финансовом инструменте 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;
- в) 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;
- г) 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;
- д) информация, предоставляемая клиенту о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;
- е) 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;
- ж) 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 ним нормативными актами и стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;
- з) 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;
- и) 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;
- к) 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;
- л) информация, представляемая клиенту в процессе обучения;
- м) цифровые данные о ходе и итоге торгов у организаторов торговли, информационные сообщения организаторов торговли, в том числе систематизированные и обработанные с помощью программно-технических средств;
- н) 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;
- о) 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.

Инвестиционный сайт – интернет-страница Банка в сети «Интернет» <https://broker.vtb.ru>.

Клиент – физическое лицо, пользующееся брокерскими услугами Банка, т.е. заключившее с Банком Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках и/или Соглашение на ведение ИИС и заключившее с Банком Договор об инвестиционном консультировании в соответствии с настоящими Правилами.

Кодовое слово – слово, указанное в Заявлении о заключении Договора инвестиционного консультирования, используемое для аутентификации Клиента при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций по телефону.

Консультант – работник Банка, в чьи должностные обязанности входит предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиентам.

Личный кабинет – web-ресурс Банка, обеспечивающий Клиенту через Инвестиционный Сайт доступ к системе Онлайн-брокер, используемой в рамках Регламента.

Мобильное приложение – Мобильное приложение «ВТБ Мои Инвестиции», порядок использования которого описан в Приложении 10а к Регламенту.

Модельный портфель – теоретический портфель, составляемый Банком, представляющий собой совокупность ценных бумаг/срочных инструментов в определенном соотношении, соответствующий определенному Инвестиционному профилю.

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 Соглашений с Банком. При предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиентам Банк учитывает только Портфель Клиента, сформированный в рамках соответствующего Соглашения, указанного Клиентом. Иные активы и портфели Клиента при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций не учитываются.

Правила – настоящие Правила инвестиционного консультирования Банка ВТБ (ПАО) для клиентов - физических лиц, находящихся на брокерском обслуживании.

Простая электронная подпись или ПЭП – простая электронная подпись, как она определена Регламентом.

Регламент – Регламент оказания услуг на финансовых рынках Банка ВТБ (ПАО).

Сайт – интернет-страница Банка в сети «Интернет» <https://www.vtb.ru>.

Соглашение/Соглашения – Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках и/или Соглашение на ведение ИИС, заключенные между Банком и Клиентом.

Сторона/Стороны – Банк или/и Клиент.

Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронной форме, то есть пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах, и соответствует установленному формату. Форма отображения информации в Электронном документе может отличаться от формы отображения в документе аналогичного вида на бумажном носителе, в том числе от типовой формы данного документа на бумажном носителе, используемой при обслуживании Клиента Банком в рамках Договора.

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

2. Общие положения

2.1. Правила представляют собой оферту Банка, адресованную физическим лицам, пользующимся брокерскими услугами Банка, за исключением физических лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются

сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также физических лиц, документы, удостоверяющие личность которых, документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ которых, недействительны, заключить Договор об инвестиционном консультировании в порядке присоединения к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2. Правила публикуются Банком на Инвестиционном сайте.

2.3. Оферта о заключении Договора об инвестиционном консультировании считается акцептованной Клиентом и Договор об инвестиционном консультировании считается заключенным с момента совершения Клиентом действий, предусмотренных пунктом 2.4 настоящих Правил, означающих безоговорочное принятие Клиентом всех условий Договора об инвестиционном консультировании, без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

2.4. Акцепт оферты может быть осуществлен путем предоставления Клиентом в Банк Заявления о заключении Договора об инвестиционном консультировании по форме Приложения 1 к настоящим Правилам. Указанное Заявление может быть предоставлено Клиентом на бумажном носителе в офисы Банка, указанные на Инвестиционном сайте, либо в Мобильном приложении в виде электронного документа, подписанного ПЭП Клиента в порядке, определенном Регламентом (при предоставлении такой технической возможности Банком) и наличии у Клиента заключенного с Банком Соглашения о ПЭП согласно Приложению 24 к Регламенту). Банк имеет право принять Заявление, оформленное по форме, отличной от указанной в Приложении 1 к Правилам, при условии, что оно содержит всю необходимую информацию о Клиенте и волеизъявление Клиента в отношении всех условий Договора, в соответствии с требованиями настоящих Правил.

2.5. Подписывая указанное Заявление, Клиент тем самым подтверждает:

- что он информирован о том, что исполнение индивидуальной инвестиционной рекомендации может повлечь следующие виды расходов: уплату брокерского вознаграждения, вознаграждения депозитария, регистратора, организатора торговли, клиринговой организации. В случае если Клиент заключает сделки с использованием брокерских услуг Банка, размер брокерского и депозитарного вознаграждения определяется Приложением № 9 к Регламенту и Тарифами депозитария Банка, в том числе Банк может устанавливать специальные тарифы брокерского вознаграждения для Клиентов;

- 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 14 к Регламенту) и Декларация о рисках, связанных с использованием индивидуальных инвестиционных рекомендаций, при осуществлении операций на финансовых рынках (Приложение 3 к настоящим Правилам)) и факт ознакомления и принятия таких рисков в полном объеме.

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

2.7. Банк до предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации уведомляет Клиента о конфликте интересов (в случае его наличия).

2.8. 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.

3. Предмет Договора

3.1. Предметом Договора об инвестиционном консультировании является предоставление Банком Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций в целях заключения Клиентом сделок в рамках Соглашений с Банком, в виде составления индивидуальной инвестиционной рекомендации и передачи ее Клиенту:

3.1.1. В устной форме по телефону в виде рекомендаций по выбору финансовых инструментов для инвестирования для формирования первоначального Портфеля, по продаже или покупке отдельных финансовых инструментов, входящих в Портфель Клиента (далее – Ребалансировка портфеля). Индивидуальная инвестиционная рекомендация направлена конкретному клиенту или группе клиентов, содержит сформулированную информацию о совершении или несвершении

клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению финансового инструмента, определенную или определяемую цену сделки и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента.

3.1.2. В электронной форме путем размещения Банком электронного документа с перечнем инвестиционных рекомендаций в Мобильном приложении в специальном разделе «Робот-советник»

3.1.3. Индивидуальная инвестиционная рекомендация не содержит и не может содержать однозначное и явное указание на то, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

3.2. Услуга, предоставляемая согласно пункту 3.1.1 настоящих Правил, далее именуется – «Персональный советник», услуга, предоставляемая согласно пункту 3.1.2 настоящих Правил – «Советник по инвестициям».

3.3. Клиенту может быть предоставлена либо услуга «Персональный советник» либо услуга «Советник по инвестициям» по его выбору, за исключением Портфеля Клиента в рамках Соглашения на ведение ИИС, по которому услуга «Персональный советник» не предлагается.

3.4. Банк вправе установить минимальный объем активов на брокерском счете в Банке для предоставления каждой из вышеуказанных услуг. Информация об установленном минимальном объеме активов и порядке его применения публикуется на Инвестиционном сайте.

3.5. Выбор услуги должен быть сделан Клиентом при заключении Договора об инвестиционном консультировании путем проставления соответствующей отметки в Заявлении с учетом ограничений, установленных в пункте 3.3 настоящих Правил.

При этом выбор услуги «Советник по инвестициям» возможен только в Мобильном приложении.

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

3.7. В случае предоставления Банком информации о финансовых инструментах и сделках с ними, не являющейся Индивидуальной инвестиционной рекомендацией, которая, однако, разумно может быть воспринята в качестве таковой, Банк включает в такую информацию указание на то, что такая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, а упоминаемые в информации финансовые инструменты могут не подходить соответствующему Клиенту. Информационные материалы, содержащие соответствующее информирование, не являются и не должны рассматриваться лицом как индивидуальные инвестиционные рекомендации.

4. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

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

- О возрасте Клиента.
- О среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за период, не менее чем за последние 12 месяцев, а также о наличии и сумме сбережений Клиента.
- Об образовании Клиента.
- Иная информация, определенная Банком.

4.2. Анкета ИК может быть оформлена на бумажном носителе в офисах Банка, в которых осуществляется прием и выдача документов в рамках брокерского обслуживания (информация о данных офисах публикуется на Инвестиционном сайте), или в электронной форме в Мобильном приложении.

4.3. Банк не проверяет достоверность информации, указанной Клиентом в Анкете ИК. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность данной информации. Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию для определения Инвестиционного профиля. Подписывая Анкету ИК, Клиент уведомлен о риске некорректного определения Инвестиционного профиля в случае предоставления недостоверной информации для его определения. Банк не несет ответственности за убытки и иные негативные последствия для Клиента и принадлежащих

ему активов, в связи с ненадлежащим исполнением Банком обязательств по Договору 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 одним из следующих способов:

- Если Клиент оформляет Анкету ИК на бумажном носителе в офисе Банка, то Банк размещает электронную копию Справки об инвестиционном профиле в Личном кабинете Клиента, а также уведомляет Клиента о факте размещения по адресу электронной почты, указанному Клиентом при заключении Договора об инвестиционном консультировании. Клиент в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня размещения Справки должен проставлением соответствующей отметки в Личном кабинете выразить свое согласие или несогласие с Инвестиционным профилем, определенным Банком. В случае выражения несогласия с Инвестиционным профилем Клиент вправе повторно пройти процедуру определения Инвестиционного профиля в соответствии с настоящим разделом Правил. В случае отсутствия возражений со стороны Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня размещения Справки в Личном кабинете Инвестиционный профиль считается согласованным Клиентом, начиная с четвертого рабочего дня после размещения Банком Справки в Личном кабинете.
- Если Клиент заполняет Анкету ИК в Мобильном приложении, то Банк размещает Справку об инвестиционном профиле в виде электронного документа в Мобильном приложении. В этом случае согласие Клиента с определенным Инвестиционным профилем принимается Банком в виде электронного документа, подписанного Простой электронной подписью Клиента в порядке, предусмотренном Регламентом.

4.6. В случае непредоставления Клиентом в Банк согласия с Инвестиционным профилем в Мобильном приложении / проставления отметки о несогласии в Личном кабинете 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.

4.7. Изменение Инвестиционного профиля Клиента:

4.7.1. В случае изменения информации о Клиенте, указанной в Анкете ИК, Клиент обязан обратиться в Банк за повторным прохождением процедуры определения Инвестиционного профиля. Повторное определение Инвестиционного профиля осуществляется в порядке, описанном в пунктах 4.1 – 4.6 настоящих Правил.

4.7.2. До момента завершения процедуры повторного определения Инвестиционного профиля в случае, определенном пунктом 4.7.1 Правил, Банк при оказании Клиенту услуги инвестиционного консультирования руководствуется ранее определенным Инвестиционным профилем Клиента.

4.7.3. Инвестиционный профиль Клиента подлежит регулярной актуализации. С этой целью ежегодно, начиная с 2020 года, Банк в период с 01 апреля по 01 мая публикует на Инвестиционном сайте объявление о необходимости актуализировать Инвестиционные профили. Клиент обязан в установленный в объявлении срок обратиться в Банк и повторно пройти в Мобильном приложении 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. Услуга «Персональный советник».

5.1.1. Консультирование Клиента Консультантом осуществляется по телефону. До начала предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций Консультант связывается с Клиентом по телефону, указанному в Заявлении о заключении Договора об инвестиционном консультировании, и согласует желаемую периодичность и порядок взаимодействия в рамках предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

5.1.2. До предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций Консультант проводит процедуру аутентификации Клиента на основании его фамилии, имени, отчества и Кодового слова, либо в порядке, определенном Регламентом, по выбору Клиента, сделанному устно непосредственно перед проведением аутентификации.

5.1.3. Консультант при необходимости помогает Клиенту правильно сформулировать Заявку на совершение сделки.

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

5.1.5. Для целей предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций Банк учитывает Портфель Клиента, сформированный в рамках соответствующего указанного Клиентом Соглашения/Соглашений, и осуществляет его мониторинг с периодичностью, установленной настоящими Правилами.

5.1.6. Банк также вправе продублировать предоставленную Клиенту по телефону индивидуальную инвестиционную рекомендацию путем ее размещения в Мобильном приложении.

5.2. Услуга «Советник по инвестициям».

5.2.1. После выбора Клиентом данной услуги и предоставления согласия с Инвестиционным профилем Клиент может выбрать валюту инвестирования и один из Модельных портфелей согласно своему Инвестиционному профилю, в соответствии с которым Банком будут предоставляться Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации.

5.2.2. В Мобильном приложении Банком предлагаются индивидуальные инвестиционные рекомендации для Клиентов, с учетом их Инвестиционных профилей и с учетом Портфелей Клиентов в рамках указанных ими Соглашений, нацеленные на приведение состава и структуры указанных Портфелей Клиентов к соответствующему выбранному Клиентом Модельному портфелю.

5.2.3. Периодичность публикации и обновления инвестиционных рекомендаций в Мобильном приложении определяется Банком.

5.3. Срок актуальности всех индивидуальных инвестиционных рекомендаций составляет 72 часа с момента предоставления рекомендации Банком Клиенту (если в самой рекомендации не указано иное). В случае, если в течение указанного срока Клиент не обратился в Банк с письменной претензией относительно качества оказанной услуги по предоставлению индивидуальной инвестиционной рекомендации, услуга считается оказанной надлежащим образом и принятой 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 в рамках соответствующего Соглашения 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. За предоставление услуг инвестиционного консультирования Клиентам Банком не взимается вознаграждение.

7. Права и обязанности Сторон

7.1. Банк обязуется:

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

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

7.1.3. Вести запись телефонных разговоров с Клиентом при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций по телефону.

7.1.4. В течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения письменного запроса от Клиента в соответствии с пунктом 7.4.2 настоящих Правил предоставить Клиенту предоставленную ему в рамках Договора индивидуальную инвестиционную рекомендацию или ее копию способом, указанным в запросе, в одной из следующих форм:

- в форме документа на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью уполномоченного представителя Банка, позволяющего без использования Мобильного приложения получить содержание предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации, по выбору Клиента, направившего запрос – в случае если индивидуальная инвестиционная рекомендация ранее была предоставлена в форме электронного документа;
- в форме аудиозаписи, в форме документа на бумажном носителе, содержащего расшифровку аудиозаписи, или в форме электронного документа, содержащего расшифровку аудиозаписи, подписанного электронной подписью уполномоченного представителя Банка, по выбору Клиента, направившего запрос – в случае если индивидуальная инвестиционная рекомендация была предоставлена в устной форме по телефону.

Документ на бумажном носителе направляется Банком Клиенту по почтовому адресу, указанному в Соглашении; электронный документ размещается в Личном кабинете Клиента; аудиозапись размещается в Личном кабинете Клиента (при наличии такой технической возможности) либо предоставляется Клиенту в офисе Банка по адресу, сообщенному Банком Клиенту.

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, документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и законодательством об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными налогоплательщиками и оказания финансовых услуг налоговым резидентам иностранных государств.

7.2.2. Приостановить или прекратить оказание Клиенту услуг по Инвестиционному консультированию в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, 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.

7.3. 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 Правилами.

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, указанным в Заявлении о заключении Договора об инвестиционном консультировании, ежедневно просматривать Личный кабинет.

7.3.4. Предоставлять по требованию Банка документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и законодательством об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными налогоплательщиками и оказания финансовых услуг налоговым резидентам иностранных государств.

7.3.5. Предоставлять Банку по его запросу, в том числе публикуемому путем размещения информации в своих офисах и/или на Сайте, документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма/подтверждение об отсутствии изменений в таких документах и сведениях, в указанные в таком запросе сроки.

7.4. Клиент имеет право:

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

7.4.2. Направить в Банк письменный запрос о предоставлении информации в отношении предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации (далее – запрос). В запросе должен быть указан желаемый способ получения информации:

- на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью уполномоченного представителя Банка – в случае если индивидуальная инвестиционная рекомендация ранее была предоставлена в форме электронного документа;
- в форме аудиозаписи, в форме документа на бумажном носителе, содержащего расшифровку аудиозаписи, или в форме электронного документа, содержащего расшифровку аудиозаписи, подписанного электронной подписью уполномоченного представителя Банка, – в случае если индивидуальная инвестиционная рекомендация была предоставлена в устной форме по телефону.

8. Ответственность

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, Банк, за исключением случаев, прямо предусмотренных Правилами, обязан возместить Клиенту прямые документально подтвержденные убытки, но не более размера вознаграждения, уплаченного Клиентом Банку по соответствующей сделке/сделкам, совершенным на основании ненадлежащей рекомендации. Упущенная выгода возмещению не подлежит.

8.2. Клиент понимает и признает, что консультации, предоставляемые Банком по Договору, носят исключительно рекомендательный характер, и все решения о совершении Клиентом каких-либо действий с Финансовыми инструментами принимаются Клиентом. 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, либо с отступлением от условий, указанных в рекомендации, а также использования Клиентом индивидуальных инвестиционных рекомендаций не для целей, определенных пунктом 3.1 настоящих Правил.

8.3. 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.

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

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.

8.7. Решение в отношении необходимости и целесообразности приобретения финансового инструмента в каждом конкретном случае принимается Клиентом самостоятельно, и Банк не несет ответственность за принятое Клиентом решение, кроме случаев, когда индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная Банком, не соответствует Инвестиционному профилю Клиента.

9. Изменение и расторжение Договора

9.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять любые положения Договора об инвестиционном консультировании путем внесения изменений и/или дополнений в настоящие Правила (утверждения новой редакции Правил). Такие изменения и/или дополнения (новая редакция Правил) 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 Правил) на Инвестиционном сайте, если иной срок не предусмотрен соответствующими изменениями.

9.2. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Банком в Правила, Клиент вправе отказаться от исполнения Договора об инвестиционном консультировании, направив в Банк заявление о расторжении Договора об инвестиционном консультировании по форме, определенной в Приложении 2 к настоящим Правилам не менее чем за 1 (Один) рабочий день до даты расторжения. Указанное заявление должно быть оформлено Клиентом на бумажном носителе в офисе Банка, в котором осуществляется прием и выдача документов в рамках настоящих Правил, либо оформлено в системе удаленного доступа/Личном кабинете (при предоставлении Банком такой технической возможности).

9.3. Банк вправе расторгнуть Договор об инвестиционном консультировании в одностороннем порядке при условии письменного уведомления Клиента не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты расторжения. Клиент вправе расторгнуть Договор об инвестиционном

консультировании в одностороннем порядке при условии письменного уведомления Банка не менее чем за 1 (Один) рабочий день до даты расторжения.

9.4. Клиент вправе изменить выбранную им по Договору об инвестиционном консультировании услугу «Персональный советник» или «Советник по инвестициям» путем направления в Банк Заявления об изменении услуги по Договору по форме Приложения 2 к настоящим Правилам с учетом ограничений, установленных пунктом 3.3 настоящих Правил. Указанное Заявление должно быть оформлено Клиентом на бумажном носителе в офисе Банка, в котором осуществляется прием и выдача документов в рамках брокерского обслуживания, либо оформлено в Мобильном приложении (при предоставлении Банком такой технической возможности). Изменение Договора об инвестиционном консультировании вступает в силу с рабочего дня, следующего за днем, в котором Банком было получено заявление об изменении услуги по Договору об инвестиционном консультировании (при условии его направления в соответствии с требованиями настоящего пункта).

9.5. Договор прекращается также в случае расторжения всех заключенных между Банком и Клиентом Соглашений, которые учитываются при оказании услуг инвестиционного консультирования. Днем прекращения Договора в этом случае является день расторжения последнего из указанных Соглашений.

10. Заключительные положения

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

10.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами из Договора об инвестиционном консультировании, будут разрешаться путем переговоров. При неурегулировании в процессе переговоров спорных вопросов споры разрешаются в судебных органах по месту нахождения Банка.

10.3. Стороны признают, что запись телефонных разговоров с Клиентом, осуществленных Банком при помощи собственных программных и технических средств в соответствии с условиями Договора об инвестиционном консультировании при предоставлении услуг по телефону, а также данные электронных архивов Банка при предоставлении рекомендаций в Мобильном приложении и/или Личном кабинете могут быть использованы в суде в качестве доказательства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Приложение 1

к Правилам
инвестиционного консультирования
Банка ВТБ (ПАО) для клиентов -
физических лиц, находящихся на
брокерском обслуживании

Договор инвестиционного консультирования
№ _____ от «__» _____ 20__

В Банк ВТБ (ПАО)

ЗАЯВЛЕНИЕ

о заключении Договора об инвестиционном консультировании

Заявитель (Клиент) : _____

Дата рождения ____ . ____ . ____

Паспорт серии _____ № _____ выдан _____

Адрес регистрации _____

Контактный телефон _____ e-mail _____

(может быть указан только Доверенный номер телефона, предоставленный клиентом в Банк в рамках Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках / Соглашения на ведение ИИС)

Настоящим заявляю об акцепте условий Договора об инвестиционном консультировании согласно Правилам инвестиционного консультирования Банка ВТБ (ПАО) для клиентов-физических лиц, находящихся на брокерском обслуживании и об ознакомлении со всеми положениями Договора об инвестиционном консультировании, Приложениями к нему, и признаю их все имеющими обязательную силу и обязуюсь их выполнять.

Прошу предоставить мне услугу (выбрать не более одной услуги по каждому Портфелю):

**По Портфелю в рамках Соглашения о
предоставлении услуг на финансовых
рынках № _____**

**По Портфелю в рамках Соглашения на ведение
ИИС № _____**

Советник по инвестициям
*(данная услуга может быть выбрана только
путем подачи заявления в электронном виде
в Мобильном приложении)*

Советник по инвестициям
*(данная услуга может быть выбрана
только путем подачи заявления в
электронном виде в Мобильном
приложении)*

Персональный советник *(данная услуга может
быть выбрана либо путем подачи заявления в
электронном виде в Мобильном приложении либо
на бумажном носителе)*

Кодовое слово _____

Подтверждаю, что информирован о том, что исполнение индивидуальной инвестиционной рекомендации может повлечь следующие виды расходов: уплату брокерского вознаграждения, вознаграждения депозитария, регистратора, организатора торговли, клиринговой организации. В случае если Клиент заключает сделки с использованием брокерских услуг Банка, размер брокерского и депозитарного вознаграждения определяется Приложением № 9 к Регламенту и Тарифами депозитария Банка, в том числе Банк может устанавливать специальные тарифы брокерского вознаграждения для Клиентов, заключивших Договор об инвестиционном консультировании.

Подтверждаю, что ознакомлен с перечнем ценных бумаг, сделок с финансовыми инструментами, в отношении которых Банком оказываются услуги по инвестиционному консультированию.

Подтверждаю, что ознакомлен с Декларациями о рисках (Приложение 14 к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках Банка ВТБ (ПАО)) и Декларацией о рисках, связанных с использованием индивидуальных инвестиционных рекомендаций, при осуществлении операций на финансовых рынках (Приложение 3 к Правилам инвестиционного консультирования Банка ВТБ (ПАО) для клиентов-физических лиц, находящихся на брокерском обслуживании).

ОТ КЛИЕНТА _____ / _____

" ____ " _____ _____ Г.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в Банке " ____ " _____ _____ Г.

Работник Банка:

подпись

Фамилия И.О.

В Банк ВТБ (ПАО)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Об изменении услуги / отказе от услуги по Договору об инвестиционном консультировании

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

Настоящим заявляю об изменении условий Договора об инвестиционном консультировании согласно Правилам инвестиционного консультирования Банка ВТБ (ПАО) и прошу предоставить мне услугу:

По Портфелю в рамках Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках № _____

Советник по инвестициям
(данная услуга может быть выбрана только путем подачи заявления в электронном виде в Мобильном приложении)

По Портфелю в рамках Соглашения на ведение ИИС № _____

Советник по инвестициям
(данная услуга может быть выбрана только путем подачи заявления в электронном виде в Мобильном приложении)

Персональный советник
(данная услуга может быть выбрана либо путем подачи заявления в электронном виде в Мобильном приложении либо на бумажном носителе)

Кодовое слово _____

Заявляю об отказе от услуги инвестиционного консультирования:

По Портфелю в рамках Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках № _____

По Портфелю в рамках Соглашения на ведение ИИС № _____

ОТ КЛИЕНТА

_____ / _____

" ____ " _____ г.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в Банке " ____ " _____ г.
Работник Банка:

_____ / _____
подпись

_____ / _____
Фамилия И.О.

Приложение 3

к Правилам
инвестиционного консультирования
Банка ВТБ (ПАО) для клиентов -
физических лиц, находящихся на
брокерском обслуживании

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. Основные риски отдельных операций на рынке ценных бумаг описаны в соответствующих разделах Деклараций о рисках (Приложение 14 к Регламенту).

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.