



FRIEDRICH WILHELM RAIFFEISEN
Banking Since 1886

УТВЕРЖДАЮ

ВРИО Председателя Правления
АО «Райффайзенбанк»
А.В. Ложечкин

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ
КЛИЕНТОВ КАТЕГОРИИ PRIVATE BANKING**

(вступают в действие с «08» июня 2026 г.)



Содержание

Содержание	2
1. Термины и определения	3
2. Общие положения и предмет Договора	6
3. Порядок заключения Договора	6
4. Порядок предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации	7
5. Права и обязанности Банка при предоставлении Индивидуальной инвестиционной рекомендации ..	9
6. Направление Банком ИИР и информации по электронной почте	9
7. Вознаграждение Банка и расчеты по Договору	9
8. Порядок рассмотрения обращений	11
9. Ответственность Сторон	11
10. Конфликт интересов	12
11. Особые условия	12
12. Изменение Общих условий ИК	13
13. Срок действия Договора, порядок расторжения Договора	13
14. Конфиденциальность	14
15. Реквизиты Банка	14
16. Приложения к Общим условиям ИК	15
Приложение № 1. Заявление о заключении Договора об инвестиционном консультировании для клиентов категории Private Banking	16
Приложение к Заявлению о заключении Договора об инвестиционном консультировании	17
Приложение № 2. Уведомление об изменении адреса электронной почты для клиентов категории Private Banking	18
Приложение № 3. Декларация о рисках, связанных с приобретением Финансовых инструментов, для клиентов категории Private Banking	19
Приложение № 4. Акт об оказании услуг по Договору инвестиционного консультирования для клиентов категории Private Banking	27
Приложение № 5. Уведомление о расторжении Договора об инвестиционном консультировании для клиентов категории Private Banking (форма для Клиента)	28
Приложение № 6. Уведомление о расторжении Договора об инвестиционном консультировании для клиентов категории Private Banking (форма для Банка)	29



1. Термины и определения

Акт – акт об оказании услуг по форме Приложения № 4 к Договору.

Анкета – входящий в состав Инвестиционного профиля опросный лист, в котором Клиент указывает информацию о себе в целях определения Инвестиционного профиля Клиента Банком. В Анкете указываются сведения о сроке инвестирования для определения Инвестиционного горизонта, а также сведения о цели инвестирования и доходности, которую Клиент хотел бы получить, для определения Ожидаемой доходности.

Банк - АО «Райффайзенбанк».

Договор дистанционного обслуживания – договор дистанционного обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с «Условиями предоставления услуг с использованием каналов дистанционного обслуживания АО «Райффайзенбанк», размещенными на сайте Банка <http://www.raiffeisen.ru/>.

Договор об инвестиционном консультировании (Договор) – договор об оказании услуг инвестиционного консультирования, заключенный между Клиентом и Банком и предусматривающий оказание Банком услуг Клиенту, определенных в п. 2 Общих условий ИК.

Допустимый риск – риск, который согласен и способен нести Клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении. Для Клиентов, являющихся Квалифицированными инвесторами, Допустимый риск не определяется и принимается равным 100%.

Заявление – заявление Клиента о заключении Договора, составленное по форме Приложения № 1 к Договору, подписанное Клиентом и полученное Банком. Заявление содержит предложение (оферту) Клиента о заключении с ним Договора в соответствии с Общими условиями ИК. Акцептом оферты Клиента (согласием Банка на заключение Договора) является регистрация Банком Заявления в установленном Общими условиями ИК порядке.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который Банком определяется Ожидаемая доходность. Значение Инвестиционного горизонта определяется в Анкете в зависимости от планируемого Клиентом срока инвестирования в Финансовые инструменты.

Инвестиционный профиль – 1) инвестиционный профиль (консервативный, умеренный или агрессивный), присваиваемый Клиенту Банком в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля на основании Ожидаемой доходности, Инвестиционного горизонта и Допустимого риска определенных Банком исходя из сведений, указанных Клиентом в Анкете.

Клиент выражает согласие с присвоенным Банком ему Инвестиционным профилем путем подписания документа, содержащего Инвестиционный профиль Клиента, на бумажном носителе или в Системе Райффайзен Онлайн.

2) документ по форме Приложения № 2 к Порядку определения Инвестиционного профиля.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР) – адресованная Клиенту и предоставляемая ему на основании Договора информация, одновременно отвечающая всем признакам, установленным "Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке" (иным нормативным документом).

Квалифицированный инвестор – Клиент, признанный Банком квалифицированным инвестором в соответствии с Правилами признания лица Квалифицированным инвестором.



КИД – ключевая информация по Договору, содержащая основную информацию по Договору и предоставляемая физическому лицу, имеющему намерение заключить Договор (не заменяет все условия Договора и необходимость ознакомиться с полным текстом Договора).

Клиент – физическое лицо, являющееся клиентом категории Private Banking¹, признанное Банком Квалифицированным инвестором, имеющее в Банке текущий счет в Рублях и обращающееся в Банк с целью заключения с ним Договора.

Место обслуживания – офисы Банка, которые осуществляют предоставление Клиенту услуг, предусмотренных Договором, располагающиеся по адресам: 119002, г. Москва, пл. Смоленская-Сенная, д. 28; 191186, г. Санкт-Петербург, наб. реки Мойки, д. 36.

Мобильное приложение – мобильная версия Системы Райффайзен Онлайн, термин применяется в значении, определенном Договором дистанционного обслуживания.

Общие условия ИК – настоящие Общие условия инвестиционного консультирования клиентов категории Private Banking.

Ожидаемая доходность – доходность от операций с Финансовыми инструментами на Инвестиционном горизонте, определяемая Банком на основании данных о желаемой доходности, целях и сроке инвестирования, предоставленных Клиентом в Анкете (указывается в Справке об инвестиционном профиле клиента).

Портфель Клиента – информация о принадлежащих Клиенту финансовых инструментах и денежных средствах Клиента, его правах (требованиях) и обязательствах по сделкам с ценными бумагами.

Порядок определения Инвестиционного профиля – Порядок определения АО «Райффайзенбанк» инвестиционного профиля клиента - физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, по договорам доверительного управления и в рамках деятельности по инвестиционному консультированию, размещенный на сайте Банка:
https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-4.

Правила признания лица Квалифицированным инвестором – утвержденный Банком «Регламент принятия АО «Райффайзенбанк» решения о признании лица квалифицированным инвестором» - документ, разработанный в соответствии со ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», нормативными актами Банка России, содержащий порядок принятия решения о признании лица Квалифицированным инвестором. Правила признания лица Квалифицированным инвестором опубликованы на сайте Банка:
https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-1.

Сделка – покупка или продажа Финансовых инструментов, совершаемая Клиентом.

Система Райффайзен Онлайн – система обработки и передачи Электронных документов и/или других электронных данных, включая программно-аппаратные средства и организационные мероприятия, проводимые Клиентом и Банком, порядок работы которой описан в Договоре дистанционного обслуживания.

Соглашение о брокерском обслуживании – соглашение о брокерском обслуживании или соглашение (договор) о предоставлении брокерского обслуживания на финансовых рынках, заключенное между Банком и Клиентом.

¹ Признание физического лица Клиентом категории Private Banking (Персональное банковское обслуживание) осуществляется Банком в соответствии с Тарифами и процентными ставками по текущим счетам физических лиц АО "Райффайзенбанк" (Персональное банковское обслуживание).



Соглашение о каналах связи (Соглашение о дистанционном обслуживании) (далее – **Соглашение о каналах связи**) – заключенный между Банком и Клиентом договор, предметом которого является предоставление Банком Клиенту дистанционного обслуживания. Если между Клиентом и Банком заключено Соглашение о каналах связи, оно применяется вместе с положениями настоящего Договора.

Сторона – Клиент либо Банк.

Стороны – Клиент и Банк при совместном упоминании.

Структурные ноты – это многокомпонентные Финансовые инструменты, представляющие собой комбинацию различных Финансовых инструментов, скомпонованных определенным образом и в определенных целях, в отношении которых Банк оказывает услуги по инвестиционному консультированию.

Тарифы Банка – вознаграждение Банка за услуги, оказываемые в соответствии с Договором. Размеры вознаграждения Банка указываются в Приложении к Заявлению, которое подписывается Клиентом. В дальнейшем Тарифы Банка могут быть изменены Банком в соответствии с п. 12.2 Общих условий ИК.

Текущий счет – текущий (-ие) счет (-а) Клиента, открытый (-ые) в Банке для проведения операций.

Финансовые инструменты – ценные бумаги, в отношении которых Банк оказывает услуги по инвестиционному консультированию.

Электронный документ – логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для участников информационного взаимодействия, закодированная способом, позволяющим обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации.

Электронные документы в рамках Договора могут передаваться по следующим каналам связи:

- в Системе Райффайзен Онлайн (применимо к документам, определенным Договором дистанционного обслуживания);
- по электронной почте в соответствии с п.п. 4.11 - 4.13 Общих условий ИК (применимо к ИИР).

Электронная подпись — информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Применительно к подписанию документов в Системе Райффайзен Онлайн:

- термин применяется в значении, определенном Договором дистанционного обслуживания;
- порядок подписания Электронных документов, за исключением ИИР, Электронной подписью определен Договором дистанционного обслуживания.

Применительно к подписанию ИИР Электронной подписью:

- термин применяется в значении, определенном Общими условиями ИК;
- порядок подписания ИИР Электронной подписью определен в п.п. 4.11 - 4.13 Общих условий ИК.

Термины, используемые в настоящих Общих условиях ИК, но специально не определенные в них, используются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.



2. Общие положения и предмет Договора

- 2.1 Настоящие Общие условия ИК определяют порядок и условия, на которых Банк оказывает консультационные услуги в отношении Финансовых инструментов и Сделок с ними путем предоставления ИИР для клиентов категории Private Banking.
- 2.2 Настоящие Общие условия ИК не являются публичной офертой в контексте статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Текст Общих условий ИК размещается на сайте Банка: https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-4. Размещение текста Общих условий ИК не должно рассматриваться как предложение (оферта) Банка заключить Договор в порядке и на условиях, предусмотренных Общими условиями ИК.
- 2.3 Лица, заключившие Договор, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Договором в отношении таких лиц.
- 2.4 Обязательства, принимаемые на себя лицами, заключившими Договор, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.
- 2.5 Банк заключает Договор только с Квалифицированными инвесторами. При этом Клиент должен быть признан Банком Квалифицированным инвестором в установленном Банком порядке. В случае утраты Клиентом статуса Квалифицированного инвестора Банк прекращает оказание услуг по предоставлению ИИР и инициирует расторжение Договора в соответствии с п. 13.2 Общих условий ИК.
- 2.6 Клиент обязуется оплатить услуги Банка по Договору в порядке и в случаях, установленных разделом 7 Общих условий ИК.

3. Порядок заключения Договора

- 3.1 Договор может быть заключен путем подписания документов на бумажном носителе или через Систему Райффайзен Онлайн посредством раздела «Обмен документами» или в Системе Райффайзен Онлайн посредством выбора продукта «Инвестиционное консультирование» в разделе «Витрина продуктов»²:
 - 3.1.1 Для заключения Договора путем подписания документов на бумажном носителе Клиент предоставляет по Месту обслуживания документ, подтверждающий факт его ознакомления с КИД, и заполненную Анкету в целях определения Инвестиционного профиля. В случае согласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем Клиент предоставляет по Месту обслуживания следующие подписанные документы: Инвестиционный профиль, Заявление по форме Приложения № 1 к Договору.
 - 3.1.2 Для заключения Договора в Системе Райффайзен Онлайн посредством раздела «Обмен документами» Клиент в разделе «Обмен документами» предоставляет документ, подтверждающий факт его ознакомления с КИД и заполненную Анкету в целях определения Инвестиционного профиля. В случае согласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем Клиент подписывает следующие документы: Инвестиционный профиль, Заявление по форме Приложения № 1 к

² Применяется с момента технической реализации



Договору.

- 3.1.3 Для заключения Договора в Системе Райффайзен Онлайн посредством выбора продукта «Инвестиционное консультирование» в разделе «Витрина продуктов» Клиент подтверждает факт ознакомления с КИД, отвечает на вопросы в Анкете в целях определения Инвестиционного профиля. В случае согласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем Клиент подписывает следующие документы: Инвестиционный профиль, Заявление по форме Приложения № 1 к Договору.
- 3.2 Договор считается заключенным с момента регистрации Заявления Банком. Регистрация Заявления осуществляется путем внесения уполномоченным сотрудником Банка информации о Договоре и дате его заключения в учетную систему Банка. В случае если Банк отказывает Клиенту в заключении Договора, регистрация Заявления в учетной системе Банка не осуществляется. Проставление по Месту обслуживания сотрудником Банка каких-либо отметок о принятии Заявления не означает факт его регистрации Банком в учетной системе.
- 3.3 Договор в форме одного документа (договора), подписанного Сторонами, не составляется. В подтверждение факта заключения Договора Банк направляет Клиенту информацию о заключенном Договоре на адрес электронной почты, указанный в Заявлении или Уведомлении об изменении адреса электронной почты.
- 3.4 Банк и Клиент могут заключать двусторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Общих условий ИК. Указанные соглашения имеют преимущественную силу над положениями Общих условий ИК.
- 3.5 Банк вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.

4. Порядок предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации

- 4.1 Клиент направляет в Банк запрос на получение ИИР способами, предусмотренными Соглашением о каналах связи, или подает запрос по Месту обслуживания. Банк имеет право без запроса Клиента предоставлять ИИР.
- 4.2 ИИР предоставляется Банком в соответствии с присвоенным Клиенту Инвестиционным профилем.
- 4.3 В случае непредоставления Банку информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля Клиента, или отказа Клиента от подписания документа, содержащего Инвестиционный профиль, предоставление ИИР невозможно.
- 4.4 Банк рекомендует Клиенту своевременно уведомлять Банк об изменении информации, предоставленной ранее для определения Инвестиционного профиля, и предоставлять обновленные сведения. Банк освобождается от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.
- 4.5 ИИР может предоставляться Банком однократно или многократно до момента прекращения действия Договора в следующих формах по усмотрению Банка:
- в форме документа на бумажном носителе путем личного вручения Клиенту;
 - в форме Электронного документа, путем направления Электронного документа Клиенту с адреса электронной почты Банка с доменом @raiffeisen.ru в соответствии с порядком,



- описанным в разделе 6 Общих условий ИК, на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении или в Уведомлении об изменении адреса электронной почты.
- 4.6 Независимо от формы предоставления Клиенту ИИР она должна содержать указание на то, что это ИИР, адресованная Клиенту. В любом случае не является ИИР информация, которая не соответствует хотя бы одному признаку, предусмотренному "Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке", или которая в соответствии с указанным стандартом не является ИИР.
 - 4.7 ИИР предоставляется Банком в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента обращения Клиента к Банку за ее получением. Если ИИР предоставляется по инициативе Банка, срок ее предоставления определяется Банком самостоятельно. ИИР действительна на момент (в дату) ее предоставления Клиенту. Клиент самостоятельно принимает решение о необходимости следовать полученной ИИР.
 - 4.8 ИИР предоставляется Клиенту в форме презентационного материала, содержащего указание на то, что она является ИИР, номер и дату Договора, описание Финансового инструмента и планируемых Сделок, включая определенную или определяемую цену Сделки и/или определенное или определяемое количество Финансовых инструментов, в отношении которых дается такая рекомендация и иную информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации. Стороны договорились о том, что описание рисков, связанных с Финансовыми инструментами, может быть включено в состав ИИР путем отсылки к Декларации о рисках, связанных с приобретением Финансовых инструментов, являющейся Приложением № 3 к Общим условиям ИК, если соответствующему Финансовому инструменту и/или соответствующей Сделке присущи риски, предусмотренные указанной Декларацией о рисках.
 - 4.9 Клиент уведомлен о том, что в связи с исполнением ИИР у него могут возникнуть расходы на оплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации и иным лицам. Информацию о наличии и размере данных расходов Клиент может получить, обратившись к соответствующим лицам.
 - 4.10 Формирование Электронной подписи Банка для целей подписания ИИР в виде Электронного документа осуществляется уполномоченным сотрудником Банка с использованием ключа Электронной подписи. Ключом Электронной подписи является логин и пароль уполномоченного сотрудника Банка для доступа к информационной системе Банка. Ключ электронной подписи применяется в соответствии с правилами, установленными Банком. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность ключа Электронной подписи и обеспечить соблюдение конфиденциальности ключа Электронной подписи уполномоченными сотрудниками Банка.
 - 4.11 Электронная подпись Банка удостоверяет факт формирования и подписания Банком ИИР как Электронного документа. Для проверки Электронной подписи используются программно-технические средства Банка.
 - 4.12 ИИР в форме Электронного документа считается подписанной Электронной подписью Банка при одновременном выполнении следующих условий:
 - ИИР в форме Электронного документа направлена Банком с адреса электронной почты с доменом @raiffeisen.ru;
 - в ИИР в форме Электронного документа содержится информация, указывающая на лицо, подписавшее Электронный документ от имени Банка (фамилия, имя и отчество), а также дата и время подписания Электронного документа.



- 4.13 Стороны соглашаются с тем, что Электронный документ, содержащий ИИР, подписанный Электронной подписью Банка, признается равнозначным документу на бумажном носителе с подписью уполномоченного лица Банка.

5. Права и обязанности Банка при предоставлении Индивидуальной инвестиционной рекомендации

- 5.1 Банк обязуется оказать Клиенту услуги надлежащего качества в предусмотренные Общими условиями ИК сроки с должной заботой, осмотрительностью и старательностью.
- 5.2 Банк может отказаться от предоставления ИИР без объяснения причин.
- 5.3 Банк обязуется проинформировать Клиента о наличии либо отсутствии конфликта интересов путем включения данной информации в ИИР.
- 5.4 Банк не осуществляет мониторинг Портфеля Клиента для целей инвестиционного консультирования.

6. Направление Банком ИИР и информации по электронной почте

- 6.1 Банк может направлять Клиенту ИИР и информацию по Договору с адреса электронной почты Банка с доменом @raiffeisen.ru на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении или в Уведомлении об изменении адреса электронной почты.
- 6.2 При изменении адреса электронной почты Клиент обязан подать в Банк Уведомление об изменении адреса электронной почты по форме Приложения № 2 к Общим условиям ИК на бумажном носителе или в Системе Райффайзен Онлайн с указанием актуального адреса электронной почты.
- 6.3 В случае направления Банком ИИР и информации по Договору на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении или Уведомлении об изменении адреса электронной почты, Банк не несет какой-либо ответственности в случае, если ИИР или информация не будут доставлены, их содержание будет искажено, ИИР и/или информация, в том числе конфиденциальная информация, станет известна третьим лицам.

7. Вознаграждение Банка и расчеты по Договору

- 7.1 Клиент уплачивает Банку вознаграждение за предоставленные Банком услуги, предусмотренные Договором. Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент фактического оказания услуг.
- 7.2 Банк взимает с Клиента ежегодную комиссию за предоставление ИИР в соответствии с п.2 Тарифов Банка вне зависимости от того, будет ли предоставлена ИИР в течение календарного года.
- 7.3 Клиент выражает свое согласие на то, что Банк имеет право без получения дополнительного согласия Клиента списывать с любого Текущего счета Клиента ежегодную комиссию за предоставление ИИР в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты заключения Договора и далее ежегодно в период с 10 января до 28 февраля (29 февраля) календарного года, за который данная комиссия удерживается, в размере и сроки, установленные Договором и Общими условиями ИК. При этом Клиент обеспечивает наличие на Текущем счете суммы



денежных средств, достаточной для уплаты ежегодной комиссии за предоставление ИИР. В случае списания ежегодной комиссии за предоставление ИИР с Текущего счета, валюта которого не совпадает с валютой, в которой производится удержание комиссии, расчет суммы списания производится путем пересчета суммы комиссии в валюту счета по курсу Банка России на дату списания.

- 7.4 В случае если денежных средств на Текущем счете Клиента недостаточно для удержания ежегодной комиссии за предоставление ИИР, Банк имеет право выставить Клиенту счет на оплату комиссии. Счет направляется на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении или Уведомлении об изменении адреса электронной почты, с последующим предоставлением оригинала такого счета Клиенту по его запросу или направляется Почтой России или курьерской службой на адрес регистрации Клиента, указанный в Заявлении.
- 7.5 В случае если Клиент совершает Сделку с Финансовым инструментом, в отношении которого была предоставлена ИИР, и Банк получает письменное подтверждение совершенных расчетов по Сделке от Клиента или от контрагентов Банка при наличии соответствующего согласия Клиента, то Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с п. 1 Тарифов Банка путем перечисления денежных средств по реквизитам Банка, указанным в разделе 15 Общих условий ИК. Указанное вознаграждение уплачивается Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней после даты подписания Акта, указанного в п. 7.7. Общих условий ИК. В случае если Клиент не произвел оплату вознаграждения в указанные выше сроки, Банк имеет право выставить Клиенту счет на оплату вознаграждения. Счет направляется на адрес электронной почты Клиента, содержащийся в Заявлении или Уведомлении об изменении адреса электронной почты, с последующим предоставлением оригинала такого счета Клиенту по его запросу, или направляется Почтой России или курьерской службой на адрес регистрации Клиента, содержащийся в Заявлении. Данное вознаграждение уплачивается Клиентом вне зависимости от комиссии, указанной в п. 2 Тарифов Банка.
- 7.6 В случае если Клиент совершил Сделку с Финансовым инструментом, в отношении которого была предоставлена ИИР, в рамках Соглашения о брокерском обслуживании, размер вознаграждения Банка, взимаемого по данной Сделке, включается в размеры вознаграждения Банка, установленного в рамках Соглашения о брокерском обслуживании, при этом Акт, указанный в п. 7.7 Общих условий ИК, не составляется.
- 7.7 После совершения Клиентом Сделки с Финансовым инструментом, в отношении которого была предоставлена ИИР, Стороны подписывают Акт, в котором указываются соответствующий Финансовый инструмент и сумма вознаграждения Банка. Акт подписывается Сторонами в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Банком подтверждений совершенных расчетов по Сделке от Клиента или от контрагентов Банка.
- 7.8 Банк предоставляет Клиенту Акт, подписанный на бумажном носителе или Электронной подписью Банка посредством раздела «Обмен документами» в Системе Райффайзен Онлайн.
- 7.9 В случае предоставления Банком Акта на бумажном носителе Клиент подписывает оба экземпляра и возвращает один экземпляр Акта Банку в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента его получения либо направляет Банку свои мотивированные возражения. Если в установленные сроки Клиент не направил Банку подписанный экземпляр Акта или мотивированные возражения по Акту, Акт считается подписанным со стороны Клиента и оказанные Банком услуги подлежат оплате.

В случае предоставления Банком Акта путем подписания Электронной подписью Банка в Системе Райффайзен Онлайн, Клиент подписывает Акт Электронной подписью



посредством раздела «Обмен документами» в Системе Райффайзен Онлайн в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента его получения либо направляет Банку свои мотивированные возражения. Если в установленные сроки Клиент не подписал Акт или не направил в Банк мотивированные возражения по Акту, Акт считается подписанным со стороны Клиента и оказанные Банком услуги подлежат оплате.

- 7.10 Клиент уплачивает вознаграждение Банку по Сделке с Финансовым инструментом, в отношении которого была предоставлена ИИР, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты подписания Акта.
- 7.11 Все расчеты между Сторонами по Договору производятся в рублях. В случае если расчет причитающегося Банку вознаграждения по Договору осуществляется исходя из сумм, номинированных в иностранной валюте, оплата осуществляется в рублях Российской Федерации, по официальному курсу соответствующей валюты, установленному Банком России на дату составления Акта. Оплата причитающегося Банку вознаграждения производится путем безналичного перечисления денежных средств на счет Банка, указанный в п. 15 Общих условий ИК.
- 7.12 Банк оформляет счет-фактуру в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

8. Порядок рассмотрения обращений

- 8.1 К правоотношениям Сторон по Договору применяется действующее законодательство Российской Федерации.
- 8.2 Банк обеспечивает объективное и своевременное рассмотрение обращений Клиента, уполномоченного представителя Клиента, бывшего Клиента, потенциального Клиента, наследника(ов) Клиента (далее при совместном упоминании для целей настоящего раздела Договора - Заявитель) и дает ответ по существу поставленных в обращении вопросов.

Информация о способах и адресах направления обращений, порядок регистрации обращений Заявителей, порядок рассмотрения обращений Заявителей, случаи, при которых Банк не рассматривает обращения Заявителей, и другие положения, касающиеся направления и рассмотрения обращений, размещены на сайте Банка: https://www.raiffeisen.ru/retail/remote_service/servicequality_form/?active_tab=3.

- 8.3 Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг и совершения иных действий, предусмотренных Договором, решаются посредством порядка, указанного в п. 8.2 Договора.

В случае невозможности урегулирования разногласий в указанном выше порядке спор должен быть передан в Мещанский районный суд г. Москвы (судебный участок мирового судьи № 383 Мещанского района города Москвы) для разрешения по существу в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9. Ответственность Сторон

- 9.1 Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате:
 - совершения Клиентом Сделки с Финансовыми инструментами на основании предоставленной ИИР с отступлением от условий, указанных в ИИР, в том числе



частично либо за пределами сроков, указанных в ИИР, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

- решений и действий Клиента, основанных на предоставляемой Банком ИИР;
- владения Клиентом Финансовыми инструментами, самостоятельно выбранными и приобретенными Клиентом на основании полученной от Банка ИИР;
- совершения Клиентом каких-либо предусмотренных законодательством Российской Федерации действий с Финансовыми инструментами, самостоятельно выбранными и приобретенными Клиентом на основании полученной от Банка ИИР;
- изменения ситуации на российских и иностранных финансовых рынках;
- действий государственных органов Российской Федерации по проверке соблюдения норм законодательства Российской Федерации.

9.2 Банк не гарантирует получения Клиентом дохода и не несет ответственности за недополученную прибыль и иные возможные неблагоприятные последствия в результате решений и действий Клиента, основанных на предоставляемой Банком ИИР.

10. Конфликт интересов

10.1 При осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию Банк принимает меры по выявлению и контролю конфликта интересов и предотвращению его последствий. Информация о процедурах и мерах по выявлению и контролю конфликта интересов и предотвращению его последствий, о мерах, направленных на исключение конфликта интересов в деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также при совмещении Банком видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и операций с финансовыми инструментами представлена на сайте Банка: https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-1.

11. Особые условия

11.1 Клиент настоящим признает, что инвестирование в Финансовые инструменты сопряжено с риском полной либо частичной потери вложенных средств. Клиент осознает и принимает указанные риски, решение в отношении необходимости приобретения Финансовых инструментов по итогам предоставленной Банком ИИР в каждом конкретном случае принимается Клиентом самостоятельно. Клиент подтверждает Банку, что он обладает знаниями, достаточными для самостоятельного принятия решения о приобретении Финансовых инструментов.

11.2 Клиент подтверждает, что знает и понимает ограничения по операциям с валютными ценностями, накладываемые законодательством Российской Федерации в области валютного регулирования и валютного контроля.

11.3 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.



11.4 Клиент осознает, что Договор является договором возмездного оказания услуг, по которому Банк оказывает Клиенту услугу по предоставлению ИИР, а Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. Договор не является договором поручения, договором комиссии, агентским договором, соглашением о брокерском обслуживании.

12. Изменение Общих условий ИК

12.1 При необходимости изменения Общих условий ИК и/или приложений к ним Банк не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений доводит их до сведения Клиента путем публикации изменений на сайте Банка https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-4.

12.2 При необходимости изменения Тарифов Банка Банк не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений доводит их до сведения Клиента путем направления сообщения на адрес электронной почты в соответствии с порядком, описанным в разделе 6 Общих условий ИК. При этом Банк может дополнительно уведомить Клиента об изменении Тарифов Банка с помощью сервиса «СМС-информирование».

12.3 В случае неполучения Банком возражений Клиента относительно вносимых изменений в Общие условия ИК и/или приложения к ним и/или Тарифы Банка в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты доведения изменений до сведения Клиента в вышеуказанном порядке предложение Банка о внесении таких изменений будет считаться безоговорочно принятым Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным, Общие условия ИК и/или Тарифы Банка считаются измененными. Получение Банком в указанный выше срок возражений Клиента рассматривается как получение Банком уведомления Клиента о расторжении Договора, после чего Стороны обязаны руководствоваться разделом 13 Общих условий ИК.

12.4 В дополнение к порядку изменения Общих условий ИК, приложений к ним, Тарифов Банка, установленному пп. 12.1 – 12.3, Клиент и Банк при необходимости могут заключить дополнительное соглашение к Договору, в том числе в части Тарифов Банка. Условия такого дополнительного соглашения в последующем могут быть изменены в установленном пп. 12.1 – 12.3 Общих условий ИК порядке.

12.5 При оказании Банком услуг, предусмотренных Общими условиями ИК, применению подлежат положения Общих условий ИК, включая Тарифы Банка в редакции, действующей на момент фактического оказания Банком услуг, вне зависимости от того, какая их редакция действовала на момент заключения Договора.

12.6 С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, заключивших Договор до вступления в силу изменений или дополнений к Общим условиям ИК, Клиент обязан периодически, но не реже, чем каждые 10 (Десять) рабочих дней, знакомиться с информацией об изменении Общих условий ИК, приложений к ним на сайте Банка: https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-4. Заключение Договора на иных условиях не допускается.

13. Срок действия Договора, порядок расторжения Договора

13.1 Договор заключается на неопределенный срок.



- 13.2 Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора с предварительным уведомлением другой Стороны о своем намерении не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. Банк прекращает оказание услуг в рамках Договора с момента получения Банком уведомления от Клиента / направления Банком уведомления Клиенту. До момента прекращения действия Договора Клиенту необходимо погасить задолженность перед Банком (если таковая имеется).
- 13.3 Клиент имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора посредством предоставления уведомления о расторжении Договора на бумажном носителе по Месту обслуживания или через Систему Райффайзен Онлайн по форме Приложения № 5 к Общим условиям ИК.
- 13.4 Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора посредством вручения Клиенту уведомления о расторжении Договора либо направления Клиенту уведомления о расторжении Договора по почте заказным письмом или по электронной почте, указанной в Заявлении или в Уведомлении об изменении адреса электронной почты. Уведомление составляется Банком по форме, содержащейся в Приложении № 6 к Общим условиям ИК.
- 13.5 Днем прекращения действия Договора считается 30 (Тридцатый) календарный день с момента получения Банком уведомления от Клиента / направления Банком уведомления Клиенту.

14. Конфиденциальность

- 14.1 Каждая из Сторон («Получающая Сторона») обязуется сохранять конфиденциальность информации, а именно, любой информации или сведений, не являющихся открытыми и/или общедоступными и/или касающейся ведения дел и иной деятельности другой Стороны («Раскрывающая Сторона»), за исключением случаев, когда на иное было получено предварительное письменное согласие Раскрывающей Стороны.
- 14.2 Стороны подтверждают, что конфиденциальная информация не будет использована ни одной из Сторон иначе, чем для целей исполнения Договора.
- 14.3 Клиент осведомлен, что в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может быть вынужден раскрыть по требованиям уполномоченных государственных органов и должностных лиц информацию о Клиенте.
- 14.4 Сторона, нарушившая положения о конфиденциальности, обязана компенсировать все документально подтвержденные убытки и/или документально подтвержденные расходы другой Стороны, если передача конфиденциальной информации третьей стороне повлекла убытки и/или расходы.

15. Реквизиты Банка

Акционерное общество «Райффайзенбанк»
119002, г. Москва, Смоленская-Сенная площадь, д. 28
ИНН 7744000302 КПП 770401001
Номер счета: 47422810600000025107
в АО «Райффайзенбанк»
Корр. сч. 30101810200000000700
В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка г. Москва БИК 044525700



16. Приложения к Общим условиям ИК

1. Приложение № 1. Заявление о заключении договора об инвестиционном консультировании для клиентов категории Private Banking, для оформления на бумажном носителе
2. Приложение № 2. Уведомление об изменении адреса электронной почты для клиентов категории Private Banking
3. Приложение № 3. Декларация о рисках, связанных с приобретением Финансовых инструментов, для клиентов категории Private Banking
4. Приложение № 4. Акт об оказании услуг по Договору инвестиционного консультирования для клиентов категории Private Banking
5. Приложение № 5. Уведомление о расторжении Договора об инвестиционном консультировании для клиентов категории Private Banking (форма для Клиента)
6. Приложение № 6. Уведомление о расторжении Договора об инвестиционном консультировании для клиентов категории Private Banking (форма для Банка)



Приложение № 1. Заявление о заключении Договора об инвестиционном консультировании для клиентов категории Private Banking

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ КОНСУЛЬТИРОВАНИИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ КАТЕГОРИИ PRIVATE BANKING

Я, _____ (фамилия, имя, отчество), паспорт _____ (серия, номер),
выдан _____ (место и дата выдачи), гражданство (страна) _____,
адрес регистрации _____.

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

настоящим предлагаю АО «Райффайзенбанк» (Банк) заключить со мной Договор об инвестиционном консультировании (Договор) в соответствии с положениями Общих условий инвестиционного консультирования клиентов Private Banking, размещенных на сайте Банка: https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-4 (Общие условия ИК).

Настоящим подтверждаю, что:

- я ознакомился с Общими условиями ИК, все положения Общих условий ИК мне понятны и я считаю их для себя обязательными;
- я уведомлен о том, что Банк совмещает деятельность по инвестиционному консультированию с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг на основании выданных ему лицензий;
- понимаю, что Договор будет являться заключенным с момента внесения уполномоченным сотрудником Банка информации о Договоре, номере и дате его заключения в учетную систему Банка;
- прошу взимать с меня вознаграждение за услуги Банка, предоставляемые в рамках Договора, в соответствии с Тарифами Банка. Я обязуюсь уплачивать вознаграждение Банка в соответствии с Тарифами Банка. Я уведомлен о том, что Тарифы Банка могут быть изменены Банком с уведомлением об этом Клиента в соответствии с п. 12.2 Общих условий ИК;
- я подтверждаю ознакомление с Декларацией о рисках (Приложение № 3 к Общим условиям ИК) и принимаю указанные риски в полном объеме. Я уведомлен о том, что Банк не несет ответственности за результаты моих инвестиционных решений.

Дата ____ / ____ / 20__ г.

Подпись Клиента _____

ФИО Клиента _____

* Заполняется сотрудником в случае оформления Заявления на бумажном носителе:
Личность Клиента / Представителя Клиента установлена, подпись произведена в моем присутствии

ФИО сотрудника _____

Подпись _____



**Приложение к Заявлению о заключении Договора об инвестиционном консультировании
ТАРИФЫ БАНКА**

1. Тарифы, действующие в случае, если Клиент совершил Сделку с Финансовым инструментом, в отношении которого была предоставлена ИИР	
Финансовый инструмент	Вознаграждение Банка, включая НДС
	% от суммы Сделки (в случае если Финансовым инструментом является облигация, с учетом НКД)
Ценные бумаги, кроме Структурных нот	
Структурные ноты без защиты капитала	
Структурные ноты с условной защитой капитала	
Структурные ноты с безусловной защитой капитала и динамически изменяющимся базовым активом	
Прочие Структурные ноты с безусловной защитой капитала	
2. Ежегодная комиссия за предоставление ИИР	
	Вознаграждение Банка, включая НДС

Дата ____ / ____ / 20__ г.

Подпись Клиента _____

ФИО Клиента _____

* Заполняется сотрудником в случае оформления Заявления на бумажном носителе:
Личность Клиента / Представителя Клиента установлена, подпись произведена в моем
присутствии

ФИО сотрудника _____

Подпись _____



Приложение № 2. Уведомление об изменении адреса электронной почты для клиентов категории Private Banking

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ АДРЕСА ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ

Я, Ф.И.О., заключивший с АО «Райффайзенбанк» Договор об инвестиционном консультировании № _____ от _____, прошу изменить адрес электронной почты, используемый для направления сообщений в рамках указанного договора (включая отправку мне Индивидуальных инвестиционных рекомендаций), на следующий:

Адрес электронной почты _____.

Дата ____ / ____ / 20__ г.

Подпись Клиента _____

ФИО Клиента _____

* Заполняется сотрудником в случае оформления Уведомления на бумажном носителе:
Личность Клиента / Представителя Клиента установлена, подпись произведена в моем присутствии

ФИО сотрудника _____

Подпись _____



Приложение № 3. Декларация о рисках, связанных с приобретением Финансовых инструментов, для клиентов категории Private Banking

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

связанных с приобретением Финансовых инструментов

В связи с заключением между Сторонами Договора об инвестиционном консультировании Банк уведомляет Клиента о нижеследующем.

После ознакомления с настоящей Декларацией о рисках, связанных с приобретением Финансовых инструментов (далее – Декларация), Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением операций на финансовом рынке Российской Федерации, на зарубежных финансовых рынках, а Банк подтверждает доведение до сведения Клиента информации о его рисках, связанных с осуществлением операций на таких рынках.

Цель Декларации - предоставить Клиенту информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на финансовом рынке Российской Федерации, на зарубежных финансовых рынках. Обращаем внимание на то, что Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на финансовом рынке Российской Федерации, на зарубежных финансовых рынках. В наиболее общем виде понятие риска связано с возможностью положительного или отрицательного отклонения результата деятельности от ожидаемых или плановых значений, т.е. риск характеризует неопределенность получения ожидаемого финансового результата по итогам инвестиционной деятельности. Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовом рынке Российской Федерации, на зарубежных финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента. При работе на финансовом рынке Российской Федерации, на зарубежных финансовых рынках Клиент неизбежно сталкивается с необходимостью учитывать различные факторы риска.

Ниже перечислены некоторые виды рисков, связанных с осуществлением операций с Финансовыми инструментами на финансовом рынке Российской Федерации, на зарубежных финансовых рынках.

I. Системный риск

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

II. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) Финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом, стихийного и военного характера и, как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. Рыночный (ценовой) риск состоит в увеличении (уменьшении) цены Финансовых



инструментов. Клиент должен знать, что стоимость принадлежащих ему Финансовых инструментов может как расти, так и снижаться. Увеличение стоимости Финансовых инструментов в прошлом не означает такого роста в будущем.

По Финансовым инструментам с безусловной защитой капитала размер потерь Клиента ограничен разницей между размером гарантированной выплаты и объемом инвестиций.

По Финансовым инструментам с условной защитой капитала выплата при погашении гарантируется только при выполнении условий, предусмотренных в эмиссионных документах. В случае невыполнения условий размер потерь Клиента может быть равен всему объему инвестированных средств.

По Финансовым инструментам без защиты капитала размер потерь Клиента может быть равен всему объему инвестированных средств.

Существует риск возникновения убытков у Клиента в случае совершения сделок с Финансовыми инструментами на основании предоставленной ИИР.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы Клиента от владения Финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки.

Риск выплаты (получения) любых выплат по ценным бумагам в любой иной валюте, отличной от валюты, указанной изначально в эмиссионной документации соответствующих ценных бумаг (что в связи с изменением курсов соответствующих валют может привести к значительным убыткам и недополученной прибыли Клиента).

2. Процентный риск

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

Дополнительно существует риск для инструментов, по которым размер купона зависит от каких-либо экономических переменных или рыночных показателей (например, если величина купона по инструменту привязана к значению ключевой ставки Банка России). Риск проявляется в том, что при неблагоприятном изменении экономических переменных или рыночных показателей фактическая доходность инвестиций может быть ниже ожидаемой доходности в момент принятия решения об инвестировании.

3. Риск банкротства эмитента акций

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



Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно относиться к выбору и диверсификации Финансовых инструментов. Кроме того, Клиенту необходимо ознакомиться с информацией о расходах, с которыми будут связаны владение и операции с Финансовыми инструментами, и убедиться в том, что они приемлемы для Клиента и не снижают ожидаемый Клиентом доход.

4. Риск ликвидности

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

III. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

IV. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих финансовый рынок Российской Федерации и зарубежные финансовые рынки или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Клиента последствиям.

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

V. Операционный риск или риск технического сбоя

Заключается в возможности причинения Клиенту убытков в результате нарушения внутренних процедур Банка, операционных ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем Банка, нарушения правил информационной безопасности.



Информация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и 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.

1. Системные риски

В отношении иностранных ценных бумаг системные риски, свойственные российскому фондовому рынку, дополняются системными рисками, свойственными стране, в которой выпущены и (или) обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. Системные риски не связаны с каким-то конкретным инструментом финансового рынка и не могут быть объектом разумного воздействия и управления. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска, относятся: политическая ситуация, особенности или неблагоприятные изменения национального законодательства, макро- и микроэкономические риски (девальвация национальных валют различных стран, банковский кризис, и др.), наличие и степень развитости финансовой системы страны места регистрации эмитента и (или) страны регистрации иностранной биржи, на которой обращаются иностранные ценные бумаги. К системным рискам относятся также риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы, в особенности стихийного и геополитического характера.

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, однако, следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами.

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 Investors Service, Standard and Poor's Global Ratings, Fitch Ratings, однако, следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации. В случае совершения Сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

2. Правовые риски

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо иметь в виду, 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.



Необходимо учитывать, что в иностранных юрисдикциях по-разному регулируются вопросы инсайдерской информации, корпоративного управления, раскрытия информации, налогообложения. Клиенту необходимо внимательно ознакомиться с указанными требованиями либо проконсультироваться со своим брокером прежде, чем осуществлять инвестиции в ценные бумаги, выпущенные или обращающиеся в соответствующей юрисдикции.

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» учет прав на иностранные ценные бумаги может осуществляться российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные ценные бумаги, в результате чего может возникнуть необходимость их отчуждения вопреки планам Клиента.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены. Так, права на ценные бумаги, связанные с исполнением обязательств по сделкам, заключенным в Российской Федерации, подлежат защите в Российской Федерации, в то время как защита прав, удостоверенных ценными бумагами, таких как право на участие в корпоративных действиях, право на получение дохода и др., может быть связана с необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в Российской Федерации.

Необходимо учитывать, что законодательство Российской Федерации, регулирующее допуск и обращение иностранных ценных бумаг в Российской Федерации, сформировалось сравнительно недавно, в связи с чем в нем могут быть пробелы и противоречия, оно подвержено частым изменениям, которые могут повлиять на реализацию прав по иностранным ценным бумагам. Кроме того, у российских судей ограничен опыт в толковании недавно принятого законодательства, понимании специфики организации обращения иностранных ценных бумаг и международных практик.

3. Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Клиенту необходимо оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также понимать отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

Риски, связанные с проведением операций с конкретными иностранными ценными бумагами, также могут содержаться в эмиссионных документах, в связи с чем Клиенту



рекомендуется внимательно ознакомиться с эмиссионными документами прежде, чем совершать операции с конкретными иностранными ценными бумагами.

Клиенту также рекомендуется изучить законодательство и нормативные акты, устанавливающие требования к содержанию проспектов эмиссии ценных бумаг и порядку их регистрации в компетентных органах государств, в которых зарегистрированы эмитент и иностранная биржа, на которой прошли листинг иностранные ценные бумаги эмитента, а также устанавливающие стандарты раскрытия информации при публичном размещении и/или обращении таких ценных бумаг в иностранных юрисдикциях (порядок раскрытия информации об эмитенте, его финансовом состоянии, порядок раскрытия информации о правах, предоставляемых ценными бумагами и т.д.).

Необходимо учитывать, что российские депозитарии, в которых может осуществляться учет прав на иностранные ценные бумаги, не могут гарантировать Клиенту возможность участия во всех корпоративных действиях иностранных эмитентов, поскольку реализация указанных прав зависит от особенностей правового регулирования страны регистрации эмитента и/или страны регистрации иностранной биржи, на которой обращаются иностранные ценные бумаги, а также особенностей порядка учета прав в международных центральных депозитариях.

Учитывая вышесказанное, Клиенту рекомендуется внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей.

4. Риски, связанные с тем, что иностранные ценные бумаги допущены к организованному торгам без заключения договора с их эмитентом

В соответствии с п. 4.1. ст. 51.1. Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» организатор торговли в определенных случаях может допускать к публичному обращению в Российской Федерации иностранные ценные бумаги без заключения договора с их эмитентом. В таком случае иностранный эмитент не обязан раскрывать информацию в Российской Федерации о своей деятельности и о ценных бумагах, допущенных к публичному обращению у организатора торговли. В соответствии с законодательством Российской Федерации на такого эмитента не распространяются требования об инсайте, а также не устанавливается ответственность эмитента за убытки, причиненные Клиентам вследствие содержащейся в проспекте ценных бумаг иностранного эмитента недостоверной, неполной и/или вводящей в заблуждение информации.

В случае допуска к организованным торгам иностранных ценных бумаг без договора с организатором торговли организатор торговли обязан обеспечить постоянный доступ к информации об иностранном эмитенте и о выпущенных им ценных бумагах, раскрытой в соответствии с личным законом иностранной биржи, на которой указанные ценные бумаги прошли процедуру листинга. Такой доступ может быть обеспечен путем опубликования на сайте организатора торговли указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на которых раскрыта информация об иностранном эмитенте и о выпущенных им ценных бумагах. Организатор торговли не может гарантировать работоспособность сайтов иностранных организаций, на которых осуществляется раскрытие информации об иностранных ценных бумагах и их эмитенте, постоянство структуры этих сайтов и неизменность их адресов.



Организатор торговли обязан исключить иностранные ценные бумаги из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, в случае делистинга иностранных ценных бумаг на всех тех иностранных фондовых биржах, входящих в утвержденный Банком России перечень, на которых они прошли процедуру листинга, а также исключения таких иностранных фондовых бирж из данного перечня, если указанные ценные бумаги были допущены к публичному обращению в Российской Федерации на основании решения российской фондовой биржи. Правилами организатора торговли предусмотрены иные основания, по которым он обязан или вправе исключить иностранные ценные бумаги из списка ценных бумаг, допущенных к торгам.

Перечень рисков, приведенный в настоящей Декларации, не является исчерпывающим. В то же время она включает в себя основные риски, о которых должен быть уведомлен Клиент при осуществлении операций с иностранными ценными бумагами, включенными в список ценных бумаг, допущенных к торгам у организатора торговли.

Настоящая Декларация призвана помочь инвестору оценить риски, связанные с инвестированием в ценные бумаги, способствуя тем самым принятию взвешенных инвестиционных решений.

Учитывая вышесказанное, Клиенту рекомендуется внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций с иностранными ценными бумагами, включенными в список ценных бумаг, допущенных к торгам у организатора торговли, приемлемыми для Клиента, с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей.

5. Риски, связанные с участием в корпоративных действиях

При принятии решения об инвестировании денежных средств в иностранные облигации необходимо учитывать, что российские депозитарии, в которых может осуществляться учет прав на иностранные облигации, не могут гарантировать Клиентам возможность участия во всех корпоративных действиях иностранных эмитентов облигаций и собраниях владельцев облигаций, поскольку реализация указанных прав зависит от особенностей правового регулирования страны регистрации эмитента и/или страны регистрации иностранной биржи, на которой обращаются иностранные облигации, а также особенностей порядка учета прав в международных центральных депозитариях.

Участие в добровольных корпоративных действиях может полностью зависеть от условий, которые установил эмитент, но, как правило, участие в добровольных корпоративных действиях возможно только в случае, если сумма номиналов принадлежащих инвестору иностранных облигаций равна минимальной деноминации или превышает ее. Вместе с тем, эмитентом могут быть установлены условия участия в добровольных корпоративных действиях, не предполагающие наличия каких-либо ограничений по деноминации.

Аналогичные риски могут возникнуть при участии в обязательных корпоративных действиях.

Клиент должен внимательно ознакомиться с ограничениями, установленными в проспекте иностранных облигаций относительно участия в добровольных/обязательных корпоративных действиях и принять решение об инвестировании денежных средств в конкретные иностранные облигации с учетом данных ограничений и целей инвестирования.



6. Риски, связанные с установлением в эмиссионных документах минимального торгового лота

Проспект иностранных облигаций может содержать информацию о минимальном торговом лоте, устанавливающую ограничение на обращение ценных бумаг и совершение сделок с этими ценными бумагами как в странах ЕС, так и в других странах.

Наличие в проспекте иностранных облигаций информации о минимальном торговом лоте означает, что международные центральные депозитарии смогут учесть торгово-расчетные операции только с объемом ценных бумаг, превышающим или равным минимальному торговому лоту (например, U.S.\$ 100,000) и кратным лоту кратности (например, U.S.\$ 1,000). Соответственно, наличие в проспекте иностранных облигаций таких ограничений может повлечь риски, связанные с отсутствием у Клиента возможности перевести иностранные ценные бумаги в Clearstream и/или Euroclear.

Для Клиентов, которые приобрели в Российской Федерации пакет иностранных облигаций общим объемом, который меньше установленного размера минимального торгового лота, и которые намерены вывести облигации для расчетов в Clearstream и/или Euroclear, наличие в проспекте иностранных облигаций требования к минимальному торговому лоту, может повлечь риски, связанные с отказом Clearstream и/или Euroclear осуществить операцию, и необходимость приобрести дополнительно к своему пакету облигации для выполнения требования о минимальном торговом лоте (данные риски отсутствуют в случае расчетов в российском депозитарии).

7. Геополитические риски

Необходимо учитывать, что нормативно-правовыми документами Российской Федерации и/или иностранных юрисдикций могут быть наложены ограничительные меры в отношении Клиента, эмитентов Финансовых инструментов, контрагентов, кредитных организаций, брокеров, депозитариев и иных третьих лиц, а также на возможность совершения Сделок. Вышеуказанные ограничения могут повлиять на заключение и исполнение Сделки с Финансовым инструментом, в отношении которого предоставлена ИИР, а в случае исполнения Сделки с Финансовым инструментом - на дальнейшую реализацию прав Клиента по данному Финансовому инструменту.



Приложение № 4. Акт об оказании услуг по Договору инвестиционного консультирования для клиентов категории Private Banking

АКТ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ

по Договору об инвестиционном консультировании № _____ от _____

г. Москва

« » _____ г.

Акционерное общество «Райффайзенбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании доверенности № _____ от _____ г., и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, вместе либо по отдельности именуемые «Стороны» либо «Сторона» соответственно, составили настоящий Акт об оказании услуг о нижеследующем:

1. Стороны настоящим подтверждают, что услуги, оказанные Банком в рамках Договора об инвестиционном консультировании № _____ от _____ г. (далее «Договор»), соответствуют положениям Общих условий ИК. Клиент не имеет претензий к Банку в отношении объема и качества, а также порядка оказания услуг.

2. Банк во исполнение Договора оказал услуги, а Клиент принял следующие услуги:

Проведено индивидуальное инвестиционное консультирование Клиента, в результате чего Клиент совершил Сделку со следующим Финансовым инструментом:

Название Финансового инструмента/ эмитент	Параметры Финансового инструмента	Тип Сделки (покупка/продажа)	Валюта Сделки	Сумма Сделки

Клиент не имеет к Банку претензий по объему и качеству оказанной услуги.

3. В соответствии с разделом 7 Общих условий ИК вознаграждение Банка составляет _____ (сумма прописью) рублей, в том числе НДС по ставке в соответствии с действующим налоговым законодательством. В случае если вознаграждение Банка номинировано в иностранной валюте, оплата вознаграждения осуществляется в рублях Российской Федерации, по официальному курсу соответствующей валюты, установленному Банком России на дату составления Акта.

4. Расчет вознаграждения Банка приведен в таблице:

Название Финансового инструмента/ эмитент	Параметры Финансового инструмента	Тип Сделки (покупка/продажа)	Валюта Сделки	Сумма Сделки	Размер вознаграждения Банка, % от суммы Сделки, в т.ч. НДС	Размер вознаграждения Банка, в валюте Сделки, в т.ч. НДС

От имени Банка:

Клиент:

Подпись, должность, ФИО
М.П.

Подпись

Дата подписания Акта Банком

Дата подписания Акта Клиентом

« » _____ 20__ г.

« » _____ 20__ г.



Приложение № 5. Уведомление о расторжении Договора об инвестиционном консультировании для клиентов категории Private Banking (форма для Клиента)

УВЕДОМЛЕНИЕ

о расторжении Договора об инвестиционном консультировании
(форма для Клиента)

В АО «Райффайзенбанк»

от (ФИО Клиента) _____

Настоящим в соответствии с п. 13.2 Общих условий инвестиционного консультирования клиентов категории Private Banking уведомляю об одностороннем отказе от исполнения Договора об инвестиционном консультировании, заключенного между мною и АО «Райффайзенбанк № _____ от _____ (далее - «Договор»). Я уведомлен(а), что действие Договора прекратится на 30 календарный день с момента получения Банком настоящего уведомления. Я уведомлен(а), что АО «Райффайзенбанк» прекращает оказание услуг в рамках Договора с момента получения настоящего уведомления.

Обязуюсь погасить задолженность перед АО «Райффайзенбанк» по Договору (при наличии).

Дата ____ / ____ / 20__ г.

Подпись Клиента _____

ФИО Клиента _____

* Заполняется сотрудником в случае оформления Уведомления на бумажном носителе:

Личность Клиента / Представителя Клиента установлена, подпись произведена в моем присутствии

ФИО сотрудника _____

Подпись _____



Приложение № 6. Уведомление о расторжении Договора об инвестиционном консультировании для клиентов категории Private Banking (форма для Банка)

УВЕДОМЛЕНИЕ
о расторжении Договора об инвестиционном консультировании
(форма для Банка)

(ФИО Клиента) _____

Зарегистрирован(а) по адресу: _____

Настоящим в соответствии с п. 13.2 Общих условий инвестиционного консультирования клиентов категории Private Banking уведомляем Вас об одностороннем отказе от исполнения Договора об инвестиционном консультировании, заключенного между Вами и АО «Райффайзенбанк» № _____ от _____ (далее - «Договор»). Обращаем Ваше внимание на то, что действие Договора прекратится на 30 календарный день со дня вручения Вам настоящего уведомления или направления его Банком по почте заказным письмом или по электронной почте.

До момента прекращения действия Договора Вам необходимо погасить задолженность перед Банком (при наличии).

«__» _____ 20__ г.

От имени АО «Райффайзенбанк»

_____ / _____ /

М.П.