

Уведомление об условиях договора персонального финансового консультирования

Настоящим «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)) уведомляет об условиях договора персонального финансового консультирования (далее – Договор ПФК). Указанный перечень информации о Договоре ПФК является минимальным и предоставляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, не заменяет собой все условия Договора ПФК, а также необходимость ознакомления клиентом с полным текстом Договора ПФК:

1. Предметом Договора ПФК является оказание клиенту услуги персонального финансового консультирования (далее – Услуга ПФК), предусматривающей сервисное обслуживание клиента в части предоставления инвестиционного и/или финансового консультирования).

Инвестиционное консультирование клиента осуществляется в отношении финансовых инструментов, сделок с ними и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем выдачи клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации.

Финансовое консультирование клиента осуществляется в отношении финансовых услуг и/или продуктов путем предоставления клиенту справочной, аналитической и маркетинговой информации в рамках заключенного с Банком ГПБ (АО) договора о брокерском обслуживании / депозитарного договора / договора доверительного управления, заключенного с управляющей компанией.

2. Услуга ПФК, оказываемая в рамках Договора ПФК, является возмездной. Размер, порядок определения и уплаты вознаграждения Банку ГПБ (АО) за оказание Услуги ПФК указываются в условиях Договора ПФК (раздел «Уплата комиссионного вознаграждения»).

3. Банк ГПБ (АО) осуществляет оценку портфеля клиента – процедуру, направленную на выявление потенциального соответствия или несоответствия портфеля клиента его инвестиционному профилю, в том числе потенциального увеличения такого соответствия или несоответствия в результате исполнения выданной клиенту Банком ГПБ (АО) индивидуальной инвестиционной рекомендации (далее – ИИР).

Под портфелем клиента понимается совокупность продуктов клиента (то есть финансовых инструментов, входящих / не входящих в перечень разрешенных для реализации клиентам; ценных бумаг, находящихся в депозитарии (Банке ГПБ (АО) либо стороннем депозитарии – в рамках реализации полномочий Банка ГПБ (АО), являющегося попечителем, по распоряжению ценными бумагами и осуществлению прав по ценным бумагам на основании соответствующего договора); иных финансовых услуг и/или продуктов; денежных средств (в том числе в иностранной валюте)), а также обязательства из сделок с финансовыми инструментами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженности перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Оценка портфеля клиента осуществляется Банком ГПБ (АО):

- в дату выдачи ИИР;

- в течение года с даты заключения Договора ПФК (в случае отсутствия ИИР) или даты последней оценки портфеля - не позднее даты истечения года от даты наиболее позднего из указанных событий.

Если в результате оценки портфеля клиента Банк ГПБ (АО) выявляет несоответствие портфеля клиента его инвестиционному профилю, то Банк ГПБ (АО) предоставляет клиенту ИИР, направленную на устранение указанного несоответствия.

4. Банк ГПБ (АО) передает клиенту ИИР в соответствии с Договором ПФК:

4.1. В форме документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью уполномоченного работника Банка ГПБ (АО), при личном обращении клиента в офис Банка ГПБ (АО).

4.2. В форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью уполномоченного работника Банка ГПБ (АО) и отправленного с верифицированного адреса электронной почты уполномоченного работника Банка ГПБ (АО), указанного в Договоре ПФК, на адрес электронной почты клиента, указанный клиентом в Договоре ПФК.

5. Банк ГПБ (АО) предоставляет ИИР в соответствии с инвестиционным профилем клиента, определяемым Банком на основании сведений, предоставленных клиентом.

6. Банк ГПБ (АО) информирует о возможности возникновения конфликта интересов в случае заключения Банком ГПБ (АО) договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам ИИР, выплату вознаграждения Банку ГПБ (АО) и/или предоставление иных имущественных благ, и/или освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и/или за их счет действий, предусмотренных ИИР.

7. Срок действия Договора ПФК не ограничен. Случаи прекращения или расторжения Договора ПФК определяются Договором ПФК (раздел «Срок действия Договора»).