

СТАНДАРТЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ ЗАО КБ «СИТИБАНК»

Мы благодарим Вас за выбор ЗАО КБ «Ситибанк» в качестве Вашего инвестиционного партнера и заверяем, что будем прилагать максимум усилий для всестороннего удовлетворения Ваших потребностей по управлению сбережениями на высочайшем профессиональном уровне.

Поддержание высокого уровня профессионализма и ответственности является для нас неотъемлемой частью взаимоотношений с Вами, и мы хотели бы определить различные права, обязанности и другие важнейшие элементы этих взаимоотношений.

Данные Стандарты и документы по сделкам, которые Вы будете получать, регулируют права и обязанности, возникающие из инвестиционных отношений между Вами и ЗАО КБ «Ситибанк». Мы настоятельно рекомендуем Вам внимательно ознакомиться с этими документами и обсудить все возникающие вопросы с Вашим персональным менеджером.

I. Стандарты предоставления инвестиционных услуг

ЗАО КБ «Ситибанк» выступает в качестве агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов российских управляющих компаний, а также в качестве брокера по сделкам купли-продажи ценных бумаг с фиксированным доходом, структурированных нот, паев иностранных инвестиционных фондов международных управляющих компаний.

Вы соглашаетесь с тем, что совершая операции и пользуясь предлагаемыми услугами или продуктами Вы тем самым подтверждаете, что получили, прочитали, поняли и принимаете данные Стандарты. Вы также соглашаетесь с тем, что ЗАО КБ «Ситибанк» вправе изменять эти Стандарты, и можете в любой момент получить действующую редакцию Стандартов в отделениях ЗАО КБ «Ситибанк» или на сайте www.citibank.ru.

II. Тип инвестиционных отношений

Тип инвестиционных отношений между Вами и ЗАО КБ «Ситибанк» зависит от сообщаемой Вами информации, касающейся персональных обстоятельств и наличия соответствующего инвестиционного опыта и знаний.

По результатам определения инвестиционного профиля клиента Ваши отношения с ЗАО КБ «Ситибанк» отнесены к типу **консультационных инвестиционных отношений** с правом получения инвестиционных рекомендаций и информационно-консультационной поддержки, а также совершения сделок без рекомендации, если Вам это необходимо.

Консультационные инвестиционные отношения предполагают следующие особенности:

- Наличие профиля клиента (информация, касающаяся Ваших инвестиционных целей, финансового положения, инвестиционного опыта и знаний).
- Этот тип отношений не предполагает доверительного управления, и поэтому ЗАО КБ «Ситибанк» не обязан на постоянной основе предоставлять рекомендации по управлению инвестициями, информировать о новых инвестиционных возможностях, корректировать ранее предоставленную информацию или рекомендации.

СТАНДАРТЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ ЗАО КБ «СИТИБАНК»

- ЗАО КБ «Ситибанк» не обязан проводить периодический анализ инвестиционного портфеля.

При консультационных инвестиционных отношениях сделки, совершенные Вами самостоятельно без рекомендаций могут повлиять на последующие рекомендации предоставляемые ЗАО КБ «Ситибанк» (например, по результатам оценки и/или анализа инвестиционного портфеля могут устанавливаться соответствующие ограничения).

Предлагаемые ЗАО КБ «Ситибанк» инвестиционные продукты реализуются через отделения банка.

Для локальных паевых инвестиционных фондов клиент также вправе инициировать перевод денежных средств в оплату паев через системы Citibank Online и CitiPhone. В соответствии с правилами управляющих компаний и требованиями регулирующих органов при первоначальном приобретении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов клиент заполняет заявку на многократное приобретение инвестиционных паев, что позволяет впоследствии осуществлять докупку паев простым направлением поручения на перевод денежных средств.

III. Обязанности ЗАО КБ «Ситибанк»

При консультационных инвестиционных отношениях Вы можете получать информационно-консультационную поддержку ЗАО КБ «Ситибанк» по широкому диапазону продуктов. ЗАО КБ «Ситибанк» не получает плату за такое консультирование, однако получает комиссионное вознаграждение за исполнение сделки.

При этом типе инвестиционных отношений ЗАО КБ «Ситибанк» имеет следующие права и обязанности:

- По результатам анализа Вашего инвестиционного профиля ЗАО КБ «Ситибанк» может иногда рекомендовать Вам не совершать ту или иную сделку. Если Вы по какой-либо причине все же решаете совершить эту сделку, то ЗАО КБ «Ситибанк» помечает ее соответствующим образом.
- Если Вы не предоставляете ЗАО КБ «Ситибанк» требуемую информацию о наличии инвестиционного опыта и знаний, или если ЗАО КБ «Ситибанк» сочтет, что предоставленная Вами информация является устаревшей, неточной или неполной, то ЗАО КБ «Ситибанк» вправе не консультировать Вас относительно планируемых Вами инвестиционных сделок и вправе не исполнять их по своему усмотрению.
- ЗАО КБ «Ситибанк» не берет на себя никаких обязательств по анализу доходности Вашего инвестиционного портфеля в прошлом в сравнении с Вашими инвестиционными целями.
- ЗАО КБ «Ситибанк» будет регулярно предоставлять Вам выписки по всем Вашим счетам и инвестициям. ЗАО КБ «Ситибанк» также будет направлять Вам отдельные подтверждения, касающиеся приобретения и погашения ценных бумаг. Выписку по счетам Вы также можете в любой момент посмотреть на сайте ЗАО КБ «Ситибанк» по

СТАНДАРТЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ ЗАО КБ «СИТИБАНК»

адресу: www.citibank.ru. Вы должны незамедлительно уведомлять ЗАО КБ «Ситибанк» о любых ошибках в выписках и подтверждениях.

- В рамках своих услуг ЗАО КБ «Ситибанк» может периодически предоставлять Вам общую информацию по различным инвестициям. Просим иметь в виду, что предоставляемая в этих случаях информация не обязательно является инвестиционной рекомендацией. При предоставлении рекомендаций по конкретным инвестиционным продуктам или сделкам ЗАО КБ «Ситибанк» будет информировать Вас соответственно. Также обращаем Ваше внимание на то, что Вы не обязаны принимать данные рекомендации или советы.

IV. Обязанности клиента

- В целях оказания инвестиционных услуг от Вас может потребоваться предоставить ЗАО КБ «Ситибанк» информацию о себе, персональных обстоятельствах, наличии инвестиционного опыта и знаний. Важно обеспечить точность и актуальность этой информации, так как это поможет нам поддерживать Ваш портфель в соответствии с Вашим инвестиционным профилем. Вы должны обновлять предоставленную ЗАО КБ «Ситибанк» информацию о Вашем инвестиционном профиле, включая изменения, касающиеся инвестиционных целей и толерантности к риску.
- В случае, если Вы назначаете третье лицо, которое будет управлять Вашим счетом и/или инвестициями от Вашего имени, то в целях оказания инвестиционных услуг ЗАО КБ «Ситибанк» потребует, чтобы это лицо предоставило информацию о наличии у него соответствующего опыта и знаний.
- Вы должны читать все материалы, примечания, предупреждения, подтверждения и выписки и в случае возникновения вопросов обращаться к своему персональному менеджеру.
- Вы должны инвестировать только в те продукты и подписывать только те документы, которые полностью понимаете и которые соответствуют Вашим финансовым обстоятельствам, инвестиционным целям, толерантности к риску, инвестиционному опыту и знаниям. Несмотря на то, что Вы можете принимать инвестиционные решения на основании наших советов и рекомендаций, Вы несете единоличную ответственность за принимаемые решения.
- Вы должны понимать, что ответственность за получение консультаций и рекомендаций относительно юридических и/или налоговых последствий Ваших инвестиционных операций лежит на Вас. При смене места жительства, гражданства, национальности или места работы Вы должны понимать, как это может отразиться на Ваших инвестиционных операциях, а также соблюдать все применимые в этой связи законы и требования. Вы должны понимать, что ЗАО КБ «Ситибанк» не осуществляет консультирование по юридическим и налоговым вопросам, в том числе касающимся Ваших сделок. Если Вам требуется юридическая или налоговая консультация, то рекомендуем обратиться к соответствующим специалистам.

СТАНДАРТЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ ЗАО КБ «СИТИБАНК»

- При принятии решения об инвестировании (через ЗАО КБ «Ситибанк» или иную организацию) следует всегда учитывать риск концентрации инвестиционного портфеля. Концентрированный инвестиционный портфель можно определить как портфель, в составе которого в значительной степени присутствуют одна ценная бумага, ценные бумаги одного эмитента или определенный класс ценных бумаг. При этом нет каких-то единых правил или величин максимально допустимой доли тех или иных ценных бумаг или классов ценных бумаг, которые бы подходили всем инвесторам одновременно. Концентрация инвестиционного портфеля может нести в себе большие риски, чем диверсификация по классам ценных бумаг и эмитентам.

V. Комиссии и расходы

ЗАО КБ «Ситибанк» имеет право на получение комиссионного вознаграждения по сделкам в виде фиксированных сумм или по ставкам, которые доводятся до Вашего сведения, часть которого составляют комиссии и сборы ЗАО КБ «Ситибанк» и его контрагентов. Комиссионное вознаграждение зависит от типа инвестиционного продукта. Вы подтверждаете свое согласие оплачивать все комиссии, сборы и другие расходы, связанные с инвестиционной сделкой и любыми предоставляемыми Вам услугами. Вы также подтверждаете, что ЗАО КБ «Ситибанк» вправе получать комиссионное и иное вознаграждение в связи с Вашей инвестиционной сделкой.

Условия приобретения того или иного инвестиционного продукта, включая комиссии, расходы и обязательства ЗАО КБ «Ситибанк», подробно описаны в документах по сделке. В случае возникновения вопросов по структуре комиссий Вы можете обратиться к своему персональному менеджеру.

VI. Риски

Вы понимаете и соглашаетесь с тем, что:

- ЗАО КБ «Ситибанк» не гарантирует доходность инвестиций;
- Вы принимаете инвестиционные решения самостоятельно и несете за них единоличную ответственность;
- Исполняя Ваши инвестиционные указания, ЗАО КБ «Ситибанк» никоим образом не выражает свое одобрение Вашего решения и не обязан комментировать целесообразность таких инвестиций;
- Инвестиционные операции сопряжены с различными рисками, включая риск потери первоначально вложенной суммы;
- Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем, а стоимость инвестиций может не только повышаться, но и понижаться;
- ЗАО КБ «Ситибанк» не несет ответственности за любые несовершенства, механические и другие неисправности систем телеграфной, телексной, телефонной и почтовой связи;

СТАНДАРТЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ ЗАО КБ «СИТИБАНК»

- ЗАО КБ «Ситибанк» не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если их исполнение ограничено или запрещено в силу любых законов, применимых к ЗАО КБ «Ситибанк», актов органов государственной власти, действия непреодолимой силы или иных причин, находящихся вне контроля ЗАО КБ «Ситибанк». ЗАО КБ «Ситибанк» будет прилагать все усилия для исполнения Вашей сделки, однако не будет нести ответственности за любые задержки/убытки, вызванные вышеуказанными причинами;
- Инвестиционные продукты не застрахованы государством, не являются банковскими вкладами, не составляют обязательства ЗАО КБ «Ситибанк», Citibank N.A., Citigroup Inc. и аффилированных с ними лиц и не гарантируются ими, если нет прямого указания об ином;
- ЗАО КБ «Ситибанк» может раскрывать любую информацию, касающуюся Ваших инвестиционных сделок, Citigroup Inc., ее аффилированным лицам, третьим лицам, привлекаемым ЗАО КБ «Ситибанк» для обеспечения или оказания содействия в исполнении им своих обязательств перед Вами по договорам, которые могут заключаться между ЗАО КБ «Ситибанк» и Вами, в той мере, в какой это необходимо для выполнения функций этих третьих лиц, а также государственным органам в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

VII. Каналы продаж, доступные для клиентов

Все инвестиционные продукты, предлагаемые ЗАО КБ "Ситибанк" доступны через отделения.

Клиенты также могут инициировать перевод средств через CBOLE и CitiPhone для докупки локальных паевых инвестиционных фондов. В соответствии с правилами управляющих компаний, для докупки локальных паевых инвестиционных фондов клиент должен заполнить заявку на многократное приобретение локальных паевых инвестиционных фондов.

VII. Взаимодействие сторон

По всем вопросам, касающимся инвестиций, Вы можете обращаться к своему персональному менеджеру. Вы также можете обратиться к нам через отделение ЗАО КБ «Ситибанк» или по телефону (495)775-75-75.

Данный документ составлен в двух экземплярах.

Ф.и.о. клиента _____

Дата _____