

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 **неконсультационных (торговых) инвестиционных отношений** без права получения инвестиционных рекомендаций и информационно-консультационной поддержки.

При этом типе отношений доступ к инвестиционной платформе ЗАО КБ «Ситибанк» предполагает исключительно исполнение сделок, совершаемых без рекомендации, а диапазон инвестиционных продуктов более ограничен по сравнению с тем, который может быть доступен в случае консультационных инвестиционных отношений. ЗАО КБ «Ситибанк» получает комиссионное вознаграждение за исполнение сделок. Анализ и оценка инвестиционного портфеля при таком типе инвестиционных отношений не предполагаются, а профиль клиента помимо персональных данных содержит лишь информацию о наличии соответствующего инвестиционного опыта и знаний, что необходимо для определения диапазона доступных инвестиционных продуктов.

СТАНДАРТЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ ЗАО КБ «СИТИБАНК»

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 *неконсультационных (торговых) инвестиционных отношениях* доступные Вам типы инвестиционных продуктов и услуг ограничены.

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

- ЗАО КБ «Ситибанк» не предоставляет консультаций и рекомендаций по инвестиционным сделкам и не оценивает пригодность для Вас тех или иных инвестиций.
- 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 исполнять инвестиционную сделку 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 адресу: www.citibank.ru. Вы должны незамедлительно уведомлять ЗАО КБ «Ситибанк» о любых ошибках в выписках и подтверждениях.

IV. Обязанности клиента

- Вы должны предоставить ЗАО КБ «Ситибанк» информацию о наличии у Вас инвестиционного опыта и знаний, заполнив соответствующую анкету. В подтверждение предоставленной информации о наличии соответствующего инвестиционного опыта и знаний Вы получаете копию заполненной анкеты. Важно обеспечить точность и актуальность этой информации, так как это поможет нам

СТАНДАРТЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ ЗАО КБ «СИТИБАНК»

поддерживать Ваш портфель в соответствии с Вашим инвестиционным профилем. Вы должны обновлять предоставленную ЗАО КБ «Ситибанк» информацию о Вашем инвестиционном профиле, включая изменения, касающиеся Ваших знаний, опыта, инвестиционных целей, 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.
- 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.
- 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

СТАНДАРТЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ ЗАО КБ «СИТИБАНК»

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;
- 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,

СТАНДАРТЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ ЗАО КБ «СИТИБАНК»

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 CBOL 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 _____