

**ДОГОВОР  
ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ КОНСУЛЬТИРОВАНИИ  
ООО «ЦИФРА БАНК»  
(стандартная форма договора присоединения)**

## Содержание

1. Общие положения .....	3
2. Термины и определения .....	5
3. Сведения о клиенте, Инвестиционный профиль Клиента .....	7
4. Порядок предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций .....	9
5. Права и обязанности Сторон по Договору .....	10
6. Порядок принятия и оплаты услуг по инвестиционному консультированию .....	12
7. Ответственность сторон .....	12
8. Конфиденциальность .....	14
9. Порядок разрешения споров и направления жалоб .....	14
10. Изменение договора .....	15
11. Срок Договора, порядок расторжения Договора .....	16
12. Прочие условия .....	16
13. Сведения об Инвестиционном советнике и реквизиты .....	17
Приложение 1 Уведомление о рисках .....	18
Приложение 2 Заявление о присоединении к договору об инвестиционном консультировании .....	34
Приложение 3 Подтверждение актуальности сведений для определения Инвестиционного профиля клиента .....	35
Приложение 4 Уведомление о согласии с Инвестиционным профилем .....	36
Приложение 5 Тарифы на услуги инвестиционного консультирования .....	37
Приложение 6 Запрос о предоставлении копии ранее предоставленной инвестиционной рекомендации ..	38
Приложение 7 Уведомление о расторжении Договора инвестиционного консультирования .....	39
Приложение 8 Примерная форма индивидуальной инвестиционной рекомендации .....	40

## 1. Общие положения

1.1 В соответствии с Договором Инвестиционный советник обязуется оказывать Клиенту услуги инвестиционного консультирования в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, а Клиент обязуется принимать и оплачивать эти услуги в соответствии с настоящим Договором.

1.2 Договор является стандартной формой Договора об инвестиционном консультировании, который может быть заключен между Сторонами.

1.3 Текст Договора раскрывается Инвестиционным советником для ознакомления на Сайте Инвестиционного советника. Оригинал Договора, со всеми приложениями и изменениями к нему, хранится в форме электронного документа (документов). В случае возникновения спора между Сторонами относительно содержания настоящего Договора или его отдельных положений в качестве доказательства принимается Договор в электронной форме либо текст Договора, переведенный Инвестиционным советником на бумажный носитель, который прошит, пронумерован, заверен подписью уполномоченного лица Инвестиционного советника и скреплен печатью Инвестиционного советника. Аналогичное правило устанавливается для всех изменений Договора.

1.4 Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Инвестиционный советник вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора любому заинтересованному лицу без объяснения причин такого отказа.

1.5 Заключение Договора производится путем присоединения Клиента к Договору в целом (акцепта условий Договора в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации). Присоединение к настоящему Договору на иных условиях не допускается. Все приложения и дополнения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью. Заключение Договора означает, что Клиент согласен со всеми положениями и условиями Договора и принимает на себя безусловное обязательство соблюдать их.

1.6 В целях заключения Договора лица, намеренные присоединиться к Договору, обязаны:

1.6.1. Заполнить и предоставить Инвестиционному советнику Анкету для определения Инвестиционного профиля клиента, составленную по форме Приложения №1 к Порядку определения Инвестиционного профиля Клиента Инвестиционного советника ООО «Цифра банк» (далее – Анкета ИП). Анкета ИП заполняется в бумажной форме и подписывается Клиентом собственноручно.

1.6.2. Ознакомиться со справкой об Инвестиционном профиле Клиента, направляемой Инвестиционным советником в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения, подписанной Клиентом Анкеты ИП и согласиться с присвоенным Клиенту Инвестиционным профилем путем подписания Заявления о присоединении к Договору, содержащего согласие с определенным Инвестиционным советником Инвестиционным профилем;

1.6.3. Подписать и направить Инвестиционному советнику Заявление о присоединении к Договору (по форме Приложения №2 к Договору (далее – «Заявление»). Заявление направляется Клиентом Инвестиционным советником способом, аналогичным способу, предусмотренному Регламентом оказания услуг на финансовых рынках ООО «Цифра банк» (далее – Клиентский регламент).

1.7. Заявление о присоединении к Договору должно быть подписано и направлено Клиентом Инвестиционному советнику в срок, не позднее 1 (одного) года с даты получения справки об Инвестиционном профиле Клиента.

1.8. Полномочия по составлению, подписанию, направлению документов, указанных в п.п. 1.6.-1.7. Договора, должны осуществляться Клиентом лично и не могут быть переданы уполномоченному представителю Клиента.

1.9. Договор заключается Инвестиционным советником при условии, что на дату подачи Заявления у Клиента отсутствуют неисполненные обязанности по предоставлению Инвестиционному советнику документов, необходимых в соответствии с требованиями,

законодательства Российской Федерации и Клиентского регламента для обновления/изменения сведений о Клиенте. Подписывая Заявление, Клиент соглашается, что документы и информация, необходимые для идентификации Клиента в целях заключения Договора, были получены Инвестиционным советником от Клиента при присоединении к Клиентскому регламенту и/или обновлении/изменении сведений о Клиенте, и являются актуальными на дату подписания Заявления.

1.10. Подписывая Заявление, Клиент соглашается, что согласие на обработку персональных данных Клиента, предоставленное Клиентом в целях присоединения к Клиентскому регламенту, в полной мере распространяется на обработку персональных данных Клиента Инвестиционным советником в целях заключения и исполнения настоящего Договора.

1.11. Заявление, поданное Клиентом в соответствии с настоящим пунктом, является надлежащим и достаточным доказательством:

- 1) факта направления Клиентом Анкеты ИП Инвестиционному советнику, а также содержания Анкеты ИП;
- 2) факта направления Инвестиционным советником Клиенту справки об Инвестиционном профиле Клиента, а также содержания такой справки;
- 3) факта направления Клиентом Заявления Инвестиционному советнику, а также содержания Заявления включая согласие Клиента с Инвестиционным профилем Клиента, указанным в справке об Инвестиционном профиле Клиента;
- 4) факта ознакомления заинтересованного лица с Договором, включая все приложения к нему;
- 5) иных действий, произведенных заинтересованным лицом на сайте Инвестиционного советника.

1.12. По письменному требованию Клиента Инвестиционный советник предоставляет ему ксерокопию принятого Заявления с отметкой о приеме, заверенную подписью уполномоченного сотрудника Инвестиционного советника.

1.13. Договор будет считаться заключенным, а права и обязанности Сторон, установленные настоящим Договором, возникшими, с момента вручения Инвестиционным советником Клиенту Уведомления о заключении Договора (далее – Уведомление). Дата заключения Договора и номер Договора указываются в Уведомлении. Уведомление о заключении договора включается в текст отметки об исполнении поручения типа «Заявление о присоединении к Договору».

1.14. Местом заключения Договора является город Москва.

1.15. Заключая Договор, Клиент тем самым подтверждает свое ознакомление и согласие со следующей информацией:

- 1) с рисками, изложенными в Уведомлении о рисках (Приложение №1 к Договору);
- 2) Инвестиционный советник в рамках исполнения Договора не осуществляет мониторинг Инвестиционного портфеля Клиента;
- 3) Клиент согласен с Инвестиционным профилем, определенным Клиенту Инвестиционным в справке об Инвестиционном профиле. Клиент ознакомился с Порядком определения Инвестиционного профиля клиента Инвестиционного советника ООО «Цифра банк» (далее - «Порядок»), методика определения Инвестиционного профиля Клиенту понятна;
- 4) в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций у Клиента могут возникнуть расходы на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации;
- 5) перечень ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, доступных для квалифицированного/неквалифицированного инвестора, в отношении которых Инвестиционный советник оказывает услуги в рамках Договора, не ограничен;
- 6) индивидуальные инвестиционные рекомендации, предоставляемые Инвестиционным советником по Договору, носят исключительно рекомендательный характер, и все решения о совершении Клиентом каких-либо действий с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами принимаются самостоятельно Клиентом;
- 7) Инвестиционный советник не гарантирует Клиенту достижение доходности от операций с финансовыми инструментами, указанной в Инвестиционном профиле Клиента в качестве ожидаемой доходности;

8) Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом в целях определения Инвестиционного профиля; риск предоставления недостоверной информации в том числе, для определения Инвестиционного профиля Клиента, Клиент несет самостоятельно;

9) в ходе оказания услуг по инвестиционному консультированию у Инвестиционного советника может возникать конфликт интересов, о наличии которого Инвестиционный советник уведомит Клиента при предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации;

10) Договор заключается Клиентом в целях, не связанных с удовлетворением личных, семейных, домашних и иных нужд;

11) Договор заключается Клиентом в целях предпринимательской деятельности и/или получения прибыли от совершения операций с финансовыми инструментами, в связи с чем положения законодательства о защите прав потребителей на отношения Сторон по Договору не распространяются.

## 2. Термины и определения

2.1. Для целей Порядка используются следующие определения и сокращения:

Термин	Определение
<b>Договор, Договор ИК</b>	Договор об инвестиционном консультировании, который является стандартной формой Договора Инвестиционного советника, который может быть заключен Инвестиционным советником и Клиентом, далее совместно именуемые – «Стороны»
<b>Допустимый риск</b>	предельно возможное для Клиента снижение стоимости его инвестиционного портфеля на Инвестиционном горизонте, которое определяется Инвестиционным советником в Справке об инвестиционном профиле в виде относительной величины снижения стоимости инвестиционного портфеля Клиента. Определение уровня Допустимого риска осуществляется Инвестиционным советником только в случае, если Клиент не является квалифицированным инвестором
<b>Инвестиционный советник</b>	ООО «Цифра банк» осуществляющее деятельность по инвестиционному консультированию и включенное в Единый реестр инвестиционных советников 26.09.2019 за № 60
<b>Индивидуальная инвестиционная рекомендация</b>	<p>адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании Договора ИК информация, отвечающая одновременно следующим признакам:</p> <p>информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несвершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключении определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;</p> <p>информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как индивидуальная инвестиционная рекомендация, или автоматизированным способом преобразуется в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, посредством программы автоследования;</p> <p>информация содержит определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.</p> <p><b>Индивидуальной инвестиционной рекомендацией не является и не может являться информация, если она не соответствует хотя бы одному вышеуказанному в данном определении признаку (даже если она отвечает всем иным признакам), в том числе, но не ограничиваясь, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией:</b></p> <p>1) информация, предоставляемая действующим в своих интересах или в интересах третьих лиц при предложении услуг и (или) ценных бумаг и (или) заключении договора репо, договора, являющегося производным финансовым инструментом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, кредитной организацией, агентами указанных организаций или их представителями;</p> <p>2) общая информация о финансовом инструменте или комбинации финансовых инструментов, в том числе о существовании, характеристиках финансового инструмента</p>

(комбинации финансовых инструментов), изменении его (их) стоимости, в том числе результаты технического и (или) фундаментального анализа;

3) информация, содержащая результаты исследований, прогнозы, оценки в отношении финансовых инструментов, распространяемая путем публикации или рассылки, либо переданная действующему при исполнении профессиональных обязанностей журналисту, в том числе содержащая предположение об осуществлении операций с финансовым инструментом (комбинацией финансовых инструментов), включая информацию об обмене инвестиционных паев;

4) информация, предоставляемая Клиенту в связи с оказанием такому Клиенту услуг по организации частного или публичного предложения, или приобретения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, либо облигаций, в том числе рекомендации по маркетинговой стратегии такого предложения или приобретения, оценке возможной цены (ставки купона), сроков, а также юридических аспектов продажи, размещения или приобретения таких ценных бумаг;

5) информация, предоставляемая Клиенту о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;

6) информация, предоставляемая в связи с оказанием услуг по созданию, реорганизации юридического лица, организации приобретения (продажи) долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанная с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения (продажи) долей (акций), а также информация либо рекомендация, связанная с реализацией принадлежащих клиенту прав владельца ценной бумаги или договора, являющегося производным финансовым инструментом;

7) информация, раскрываемая эмитентом ценных бумаг, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предоставление информации профессиональным участником рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством о ценных бумагах, принятыми в соответствии с ним нормативными актами и стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;

8) информация о работе с информационно-торговыми системами и другим программным обеспечением, описание механизмов совершения сделок с финансовыми инструментами с использованием электронных торговых платформ, в том числе, предоставляемая в ходе обучающих мероприятий и тренингов по работе;

9) информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" ценных бумаг, или о порядке ее определения;

10) информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга Клиента или размещаемых Клиентом (аффилированными лицами Клиента) ценных бумаг, либо ценных бумаг, бенефициаром выпуска которых является Клиент;

11) информация, представляемая Клиенту в процессе обучения;

12) цифровые данные о ходе и итоге торгов у организаторов торговли, информационные сообщения организаторов торговли, в том числе систематизированные и обработанные с помощью программно-технических средств;

13) предоставление физическому лицу агентом по размещению, выкупу, обслуживанию и погашению выпусков облигаций федерального займа для физических лиц, информации об облигациях федерального займа в рамках осуществления функций агента;

14) информация, предоставляемая при осуществлении действий, предусмотренных стандартом саморегулируемой организации в отношении предложения финансовых инструментов, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ.

**Настоящим Клиент и Инвестиционный советник пришли к соглашению, что Индивидуальной инвестиционной рекомендацией не является и не может являться информация, которая:**

1) не содержит явное указание на то, что она является индивидуальной инвестиционной рекомендацией;

2) сопровождается однозначным указанием о том, что предоставляемая информация не является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией;

3) подготовлена без учета Инвестиционного профиля Клиента;

4) подготовлена иным лицом, чем Инвестиционный советник;

5) предоставлена способом, не предусмотренным настоящим Договором для сообщения (направления) Индивидуальной инвестиционной рекомендации;

6) не подписана уполномоченным сотрудником Инвестиционного советника;

7) подготовлена или предоставлена, с иной целью, чем исполнение настоящего Договора, в частности, но ограничиваясь, во исполнение требований нормативных

	<p>актов, базовых стандартов, стандартов НАУФОР, во исполнение иного договора, заключенного Инвестиционным советником с Клиентом или с третьим лицом, в том числе, но не ограничиваясь информационно-аналитические материалы, предоставляемые в рамках Договора обслуживания;</p> <p>8) подготовлена в отношении инструментов, которые не являются ценными бумагами или производными финансовыми инструментами в значении, придаваемом нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе без указания идентифицирующих признаков ценной бумаги или производного финансового инструмента;</p> <p>9) не содержит рекомендацию о совершении сделки по приобретению, отчуждению, погашению ценных бумаг и/или о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не содержит информации о виде такой сделки, либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать рекомендуемую сделку, а также сторону клиента в такой сделке, либо содержит рекомендацию совершить действия с финансовым инструментом, которые не являются в соответствии с законодательством Российской Федерацией вышеуказанными сделками;</p> <p>10) не содержит информацию об определенной или определяемую цене сделки с ценными бумагами и (или) о цене договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) об определенном или определяемом количестве финансового инструмента</p>
<b>Инвестиционный горизонт</b>	период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Клиента
<b>Инвестиционный профиль Клиента</b>	определенная Инвестиционным советником информация о Клиенте, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>- об ожидаемой доходности;</li> <li>- инвестиционном горизонте;</li> <li>- допустимом риске (если Клиент не является квалифицированным инвестором)</li> </ul>
<b>Инвестиционный портфель</b>	совокупность имущества Клиента (денежные средства и ценные бумаги), сформированного Клиентом на основании предоставляемых Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций
<b>Квалифицированный инвестор</b>	физическое лицо, включенное в реестр квалифицированных инвесторов Инвестиционного советника
<b>Клиент</b>	физическое лицо, достигшее 18-летнего возраста, действующее от собственного имени и в собственных интересах, заключившее настоящий Договор с Инвестиционным в порядке, предусмотренном Договором, а также являющееся Клиентом Инвестиционного советника по Договору обслуживания, предусматривающего оказание Инвестиционным советником брокерских услуг Клиенту
<b>Ожидаемая доходность</b>	доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент на Инвестиционном горизонте, определенная Инвестиционным советником в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента. Достижение Ожидаемой доходности Клиента, указываемой в Справке об инвестиционном профиле, не гарантируется Инвестиционным советником
<b>Порядок</b>	Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента Инвестиционного советника ООО «Цифра банк»
<b>Предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации</b>	составление индивидуальной инвестиционной рекомендации Инвестиционным советником и направление индивидуальной инвестиционной рекомендации Инвестиционным советником Клиенту способом, предусмотренным Договором. В рамках Договора Инвестиционный советник не осуществляет предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, составленной программой автоконсультирования, автоследования, иными специальными программами для ЭВМ
<b>Сайт Инвестиционного советника</b>	официальный сайт Инвестиционного советника в сети Интернет, расположенный по адресу: cifra-bank.ru
<b>Стороны</b>	Инвестиционный советник и Клиент при совместном упоминании

### 3. Сведения о клиенте, Инвестиционный профиль Клиента

3.1. Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется Инвестиционным советником на основании сведений, предоставляемых Клиентом в Анкете ИП, по правилам, предусмотренным Порядком. Анкете ИП заполняется и предоставляется Клиентом лично и не может быть заполнена и предоставлена уполномоченным представителем Клиента.

3.2. Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, представляемых Клиентом для определения Инвестиционного профиля Клиента. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность данной информации.

3.3. Доходность на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами, указанная им в качестве информации для определения Инвестиционного профиля, не гарантируется Инвестиционным советником.

3.4. По итогам определения Инвестиционного профиля Клиента Инвестиционный советник составляет справку об Инвестиционном профиле Клиента, содержащую информацию, указанную в Порядке.

3.5. Клиент вправе согласовать Инвестиционный профиль Клиента, указанный Инвестиционным советником в справке об Инвестиционном профиле Клиента, в течение 1 (одного) года с даты получения указанной справки.

3.6. В случае несогласия Клиента с Инвестиционным профилем Клиента, указанным в справке об Инвестиционном профиле Клиента, Клиент не подписывает Заявление, и Договор между Клиентом и Инвестиционным советником не заключается.

3.7. По истечении одного года с даты направления Клиентом Инвестиционному советнику первой и каждой последующей Анкеты ИП Клиент обязан пройти процедуру планового ежегодного обновления Инвестиционного профиля, для чего направить Инвестиционному советнику письменное подтверждение актуальности сведений, ранее предоставленных в Анкете инвестиционного профилирования (по форме Приложения № 3 к Договору), а в случае изменения ранее предоставленных сведений - заполнить и подписать новую Анкету ИП. В случае, если изменение сведений, указанных в Анкете ИП (за исключением сведений о включении Клиента в реестр квалифицированных инвесторов Инвестиционного советника), произошло до наступления срока планового ежегодного обновления Инвестиционного профиля Клиента, Клиент обязан незамедлительно уведомить Инвестиционного советника о любом таком изменении путем предоставления новой Анкеты ИП.

3.8. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, стандарты НАУФОР, либо внутренние документы Инвестиционного советника, устанавливающие порядок определения Инвестиционного профиля Клиента, либо в связи с существенным изменением ситуации на финансовом рынке Инвестиционный советник вправе проводить внеплановое обновление Инвестиционного профиля Клиента в порядке, указанном в п. 3.7. Договора.

3.9. Если иное не предусмотрено Договором, то согласованный с Клиентом Инвестиционный профиль действует до момента согласования Клиентом нового Инвестиционного профиля Клиента, присвоенного Инвестиционным советником.

3.10. В случае если в рамках проведения ежегодного обновления Инвестиционного профиля Клиентом не было предоставлено Инвестиционному советнику письменного подтверждения актуальности сведений, ранее предоставленных в Анкете ИП, либо не было предоставлено новой Анкеты ИП, то по истечении 30 (тридцати) дней с даты наступления срока планового обновления инвестиционного профиля Клиента ранее согласованный Инвестиционный профиль Клиента аннулируется, а оказание услуг по Договору Инвестиционным советником приостанавливается в одностороннем порядке.

3.11. В случае предоставления Клиентом новой Анкеты ИП либо предоставления Клиентом письменного подтверждения актуальности сведений, ранее предоставленных в Анкете ИП, Инвестиционный советник в течение 3 (трех) рабочих дней направляет Клиенту новую справку об инвестиционном профиле Клиента. При этом Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления Инвестиционным советником новой справки об инвестиционном профиле Клиента направить Инвестиционному советнику письменное уведомление о согласии с новым инвестиционным профилем Клиента, составленное по форме Приложения № 4 к Договору.

3.12. Инвестиционный советник не оказывает услуги по Договору до момента согласования Клиентом Инвестиционного профиля Клиента, в том числе Инвестиционный советник приостанавливает предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту на период с момента истечения 3-х дневного срока, установленного для согласования Клиентом новой справки об Инвестиционном профиле Клиента, до момента получения согласия Клиента с

Инвестиционным профилем Клиента, определенным в новой справке об Инвестиционном профиле Клиента, направленной Инвестиционным советником. В случае непредоставления Клиентом согласия с Инвестиционным профилем Клиента, указанным в новой справке об Инвестиционном профиле, в течение 1 (одного) месяца с даты направления указанной справки – Инвестиционный советник вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, направив Клиенту уведомление, предусмотренное п. 11.2 Договора.

3.13. В случае исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов Инвестиционного советника, Инвестиционный советник аннулирует Инвестиционный профиль Клиента, если такой Инвестиционный профиль предусматривал статус квалифицированного инвестора, по истечении 30 (тридцати) дней с даты направления Клиенту уведомления об исключении из реестра квалифицированных инвесторов Инвестиционного советника (при этом отдельное уведомление об аннулировании Инвестиционного профиля Инвестиционным советником не направляется). В этом случае Клиент обязан заполнить, подписать и направить Инвестиционному советнику новую Анкету ИП Клиента. Инвестиционный советник приостанавливает предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту с момента исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов Инвестиционного советника до момента получения согласия Клиента с новым Инвестиционным профилем Клиента.

3.14. Инвестиционный советник хранит информацию об Инвестиционном профиле Клиента в течение 5 лет с даты расторжения настоящего Договора.

## **4. Порядок предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций**

4.1. Инвестиционный советник предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту в соответствии с Инвестиционным профилем, который был согласован Клиентом.

4.2. Индивидуальная инвестиционная рекомендация должна включать в себя:

1) описание ценной бумаги, описание планируемой с ней сделки, а также сторону Клиента в такой сделке и (или) описание договора, являющегося производным финансовым инструментом, (сведения, позволяющие однозначно идентифицировать соответствующий производный финансовый инструмент), а также сторону Клиента в договоре, являющемся таким производным финансовым инструментом; определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента;

2) описание рисков, связанных с соответствующей ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, либо отсылку к документу, содержащему данную информацию;

3) указание на наличие конфликта интересов у Инвестиционного советника, имеющего место при оказании услуг, либо на его отсутствие;

4) срок действия индивидуальной инвестиционной рекомендации или порядок определения такого срока (в случае отсутствия в тексте индивидуальной инвестиционной рекомендации указания на срок действия индивидуальной инвестиционной рекомендации, то такая рекомендация действует до момента изменения Инвестиционного профиля Клиента (если рекомендация не будет отозвана Инвестиционным советником).

4.3. Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются Клиенту без учета информации о ценных бумагах и денежных средствах Клиента (портфеле Клиента), имеющейся у Инвестиционного советника, в том числе в связи с оказанием брокерских услуг Клиенту или на иных основаниях. Инвестиционный советник не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля Клиента.

4.4. Периодичность предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в течение срока действия Договора: не менее одной индивидуальной инвестиционной рекомендаций в месяц (Инвестиционный советник вправе не предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации в нерабочие дни).

4.5. Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются Клиенту путем направления с адреса электронной почты Инвестиционного советника [Investidea@cifra-bank.ru](mailto:Investidea@cifra-bank.ru) на действительный адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в Анкете ИП, зарегистрированной Инвестиционным советником в целях обновления сведений о Клиенте.

4.6. Стороны пришли к соглашению, что использование электронной почты для обмена электронными документами в рамках настоящего Договора является надлежащим способом идентификации Сторон, а также надлежащим и достаточным способом защиты конфиденциальности и целостности электронных документов. Стороны установили, что в рамках настоящего Договора достаточным средством защиты при передаче информации посредством обмена электронными сообщениями через сеть Интернет является помещение такой информации в архив с использованием пароля (не менее 12 символов, с чередующимися прописными и заглавными буквами, а также цифрами и специальными символами). Сообщение, содержащее архив, направляется без содержания в нем пароля от него. Пароль от соответствующего архива направляется уполномоченным лицом передающей такую информацию Стороны уполномоченному лицу получающей такую информацию Стороны посредством следующих способов связи: по телефону, с использованием мессенджера, SMS-сообщения, а также любого иного способа, за исключением электронной почты.

4.7. Стороны пришли к соглашению, что выписка с почтового сервера Инвестиционного советника, переведенная на бумажный носитель и заверенная уполномоченным лицом Инвестиционного советника, является допустимым и достаточным доказательством факта направления и получения индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиентом.

4.8. По запросу Клиента, составленному по форме Приложения № 6 к Договору, Инвестиционный советник в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса предоставляет Клиенту копию ранее предоставленной Клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации (содержащей информацию о дате и времени такого предоставления. Инвестиционный советник вправе отказать в предоставлении копии индивидуальной инвестиционной рекомендации, срок хранения которой истек. Копия индивидуальной инвестиционной рекомендации предоставляется клиенту одним из способов, указанных в запросе, а именно: в форме документа, переведенного бумажный носитель (с отнесением на Клиента расходов на изготовление документов в бумажной форме, а также почтовых расходов).

## 5. Права и обязанности Сторон по Договору

5.1. Инвестиционный советник вправе:

1) привлекать третьих лиц для исполнения своих обязанностей по Договору, отвечая за их действия как за свои собственные. В целях исполнения Договора, в соответствии с Перечнем партнеров ООО «Цифра банк»<sup>1</sup>, передавать привлеченным третьим лицам персональные данные Клиента, включая информацию об Инвестиционном профиле Клиента;

2) в одностороннем порядке приостановить оказание услуг по Договору или отказаться от исполнения обязательств по Договору в следующих случаях:

- отсутствие согласия Клиента с Инвестиционным профилем Клиента, присвоенным Инвестиционным советником;
- нарушение Клиентом обязанностей по оплате услуг Инвестиционного советника по Договору;
- нарушение Клиентом предусмотренных Договором обязанностей по соблюдению конфиденциальности информации, связанной с оказанием услуг по Договору;
- в иных случаях, предусмотренных Договором.

3) в случаях, предусмотренных Договором, аннулировать согласованный с Клиентом инвестиционный профиль Клиента;

<sup>1</sup> Перечень партнеров ООО «Цифра банк» (далее – Перечень партнеров) размещен на Сайте ООО «Цифра банк» в подразделе Защита прав потребителей финансовых услуг раздела Раскрытие информации по ссылке <https://cifra-bank.ru/information-disclosure/>. ООО «Цифра банк» вправе изменять Перечень партнеров. При изменении Перечня партнеров ООО «Цифра банк» направляет Клиенту уведомление посредством системы ДБО.

4) самостоятельно определять необходимость, дату, время направления Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках установленной Договором периодичности направления индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

5) самостоятельно определять содержание индивидуальных инвестиционных рекомендаций, в том числе финансовый инструмент, вид сделки, направление сделки и иные параметры индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках инвестиционного профиля Клиента;

6) не предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации до момента согласования с Клиентом его инвестиционного профиля;

7) определять Инвестиционный профиль Клиента в порядке, предусмотренном Порядком и Договором;

8) проводить обновление Инвестиционного профиля Клиента, для чего требовать предоставления Клиентом подтверждения актуальности сведений, ранее предоставленных в Анкете ИП, либо новой Анкеты ИП, при этом указанное требование может быть направлено Клиенту любым из способов обмена сообщениями, предусмотренными Договором;

9) в любой момент по своему усмотрению отозвать ранее предоставленную Клиенту индивидуальную инвестиционную рекомендацию путем направления Клиенту уведомления способом, аналогичным способу, предусмотренному Договором для направления индивидуальных инвестиционных рекомендаций, при этом индивидуальная инвестиционная рекомендация будет считаться недействующей с момента направления Инвестиционным советником уведомления о ее отзыве;

10) удерживать оплату стоимости услуг по Договору из денежных средств, учитываемых на брокерском счете Клиента, открытом в рамках Клиентского регламента ;

11) осуществлять иные права, предусмотренные Договором и/или положениями нормативно-правовых актов Российской Федерации, базовых стандартов Банка России

#### 5.2. Инвестиционный советник обязан:

1) надлежащим образом исполнять обязанности, предусмотренные настоящим Договором;

2) предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента, который был согласован Клиентом;

3) принимать меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий в соответствии с внутренним документом Инвестиционного советника, направленным на исключение конфликта интересов, в том числе по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращение его последствий при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию;

4) хранить Договор со всеми изменениями и дополнениями, информацию и документы о Клиенте, документы, содержащие информацию об инвестиционном портфеле Клиента, иные документы и информацию, непосредственно связанные с Договором, в течение сроков, предусмотренных нормативно-правовыми актами Российской Федерации;

5) хранить направленные Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации с указанием даты и времени их предоставления - в течение 5 лет со дня предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту;

6) в порядке, предусмотренном Договором, предоставить Клиенту копию ранее предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации, срок хранения которой не истек.

#### 5.3. Клиент вправе:

1) использовать предоставленные в рамках Договора индивидуальные инвестиционные рекомендации в целях принятия собственных инвестиционных решений и реализации собственной торговой стратегии;

2) в порядке, предусмотренном Договором, требовать предоставления копии ранее предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации;

3) осуществлять иные права по Договору.

#### 5.4. Клиент обязан:

1) своевременно, в порядке, установленном Договором, обновлять сведения, необходимые для определения Инвестиционного профиля Клиента, в том числе направлять Инвестиционному советнику Анкету ИП либо письменное подтверждение актуальности ранее предоставленных сведений, в том числе предоставлять Инвестиционному советнику новую Анкету ИП в течение 3 (трех) рабочих дней со дня наступления изменений сведений, изложенных ранее предоставленной Анкетой ИП;

2) использовать услуги по Договору исключительно в собственных интересах, не использовать предоставленные Инвестиционным советником индивидуальные инвестиционные рекомендации в интересах третьих лиц; не предоставлять третьими лицами доступ к услугам по Договору;

3) оплачивать вознаграждение Инвестиционного советника, связанное с оказанием услуг по Договору;

4) обеспечивать работоспособность каналов связи, указанных в Договоре, в том числе возможность беспрепятственного приема Индивидуальных инвестиционных рекомендаций по электронной почте, адрес которой указан в Анкете Клиента;

5) соблюдать конфиденциальность информации, предусмотренной Договором, незамедлительно уведомлять Инвестиционного советника о каждом случае нарушения конфиденциальности информации, связанной с оказанием услуг по Договору;

6) самостоятельно знакомиться на Сайте Инвестиционного советника со всеми изменениями и дополнениями Договора, а также внутренних документов Инвестиционного советника, указанных в Договоре;

7) надлежащим образом исполнять иные обязанности, указанные в Договоре.

## **6. Порядок принятия и оплаты услуг по инвестиционному консультированию**

6.1. Размер и порядок взимания вознаграждения Инвестиционного советника за оказание услуг по Договору определяется в соответствии с Тарифами на услуги инвестиционного консультирования (Приложение №5 к Договору).

6.2. В случае нарушения Клиентом обязательств по оплате вознаграждения Инвестиционному советнику за оказание услуг по Договору Инвестиционный советник вправе отказаться от исполнения настоящего Договора (расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке).

## **7. Ответственность сторон**

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора.

7.2. Инвестиционный советник не несет ответственности за неисполнение либо несвоевременное исполнение своих обязанностей по настоящему Договору в случае, если такое неисполнение или несвоевременное исполнение произошло по вине Клиента или вызвано неисполнением Клиентом своих обязанностей по настоящему Договору.

7.3. Инвестиционный советник не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие вследствие:

7.3.1. совершения Клиентом сделки с финансовыми инструментами на основании полученной от Инвестиционного советника инвестиционной рекомендации, с отступлением от условий, указанных в инвестиционной рекомендации (и/или в Договоре), в том числе, но не ограничиваясь: частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации (и/или в Договоре), а также в иных случаях, установленных законом;

7.3.2. принятия Клиентом инвестиционного решения о приобретении / отказе от приобретения финансовых инструментов / совершении / отказе от совершения сделок или иных действий/бездействия, связанных с финансовыми инструментами, на основании полученной от Инвестиционного советника индивидуальной инвестиционной рекомендации, за исключением случаев, если инвестиционная рекомендация была предоставлена Инвестиционным советником без учета инвестиционного профиля Клиента либо с нарушением иных требований, установленных законодательством Российской Федерации и Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке Банка России;

7.3.3. изменения ситуации на российских и иностранных финансовых рынках;

7.3.4. вследствие индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации в том числе для определения инвестиционного профиля Клиента;

7.3.5. вследствие одностороннего приостановления оказания Инвестиционным советником услуг по Договору или одностороннего отказа от исполнения обязательств по Договору по основаниям, указанным в Договоре;

7.3.6. вследствие непредоставления/несвоевременного предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации.

7.4. Клиент несет ответственность перед Инвестиционным советником за предоставление недостоверных сведений для определения Инвестиционного профиля Клиента.

7.5. Решение в отношении необходимости приобретения финансового инструмента, указанного в индивидуальной инвестиционной рекомендации, в каждом конкретном случае принимается Клиентом самостоятельно, и Инвестиционный советник не несет ответственности за принятое Клиентом решение.

7.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если оно вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), препятствующих исполнению обязательств какой - либо из Сторон. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают такие обстоятельства, которые возникли после заключения Договора в результате непредвиденных и неотвратимых при данных условиях событий чрезвычайного характера, в частности, стихийные бедствия, военные действия, гражданские волнения, забастовки и т.п. Стороны обязуются в срок не более 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы, а также с момента прекращения существования указанных обстоятельств, уведомлять друг друга о соответствующем факте. Для подтверждения наличия указанных обстоятельств Стороны предоставляют друг другу необходимые и возможные доказательства. В случае наступления указанных обстоятельств Инвестиционный советник обязуется предпринять все возможные меры для защиты прав и интересов Клиента с отнесением всех понесенных при этом расходов на счет Клиента. Если любое из указанных обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательств по Договору либо послужило причиной неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по Договору в установленный срок, срок исполнения обязательств продлевается на период действия соответствующего обстоятельства.

7.7. В случаях, когда положениями нормативных правовых актов Российской Федерации и / или базовых стандартов предусмотрено основание наступления ответственности Инвестиционного советника перед Клиентом за ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору или нарушение условий осуществления деятельности по инвестиционному консультированию, то указанная ответственность ограничивается реальным действительным ущербом, размер которого не может превышать сумму вознаграждения, уплаченного Клиентом за услуги, оказанные Инвестиционным советником ненадлежащим образом.

7.8. Настоящим Клиент признает отсутствие претензий к Инвестиционному советнику в случае, если получение Клиентом индивидуальных инвестиционных рекомендаций, направленных

Инвестиционным советником Клиенту, оказалось невозможным по причине сбоев и ошибок в работе электронных систем Клиента.

## 8. Конфиденциальность

8.1. Любая информация, касающаяся настоящего Договора, включая направленные Клиентом Инвестиционному советнику Анкеты ИП, справки об Инвестиционном профиле Клиента, информацию о факте заключения настоящего Договора, а также предоставленная Инвестиционным советником Клиенту в рамках настоящего Договора и/или имеющая иное отношение к исполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору, является конфиденциальной и должна использоваться Сторонами исключительно для целей исполнения Договора. Инвестиционный советник обязуется обращаться с указанной информацией как с конфиденциальной и обеспечить аналогичное обращение с ней со стороны своих представителей и сотрудников, а также не раскрывать указанную информацию никаким третьим лицам (за исключением полномочных представителей и сотрудников Инвестиционного советника) без предварительного письменного согласия Клиента, за исключением случаев, когда такая информация (i) является общедоступной по состоянию на дату подписания настоящего Договора или становится общедоступной после его подписания без нарушения положений настоящего Договора; (ii) была опубликована в средствах массовой информации до того, как была предоставлена Инвестиционным советником со стороны Клиента; (iii) законно становится доступной Инвестиционному советнику из источника, не связанного с Клиентом; (iv) была самостоятельно разработана Инвестиционным советником без доступа к полученной информации и без использования полученной информации; (v) не может быть отнесена к конфиденциальной в силу законодательства Российской Федерации.

8.2. Клиент признает, соглашается и обязуется обеспечить, что все индивидуальные инвестиционные рекомендации и иные сообщения, предоставляемые Инвестиционным советником Клиенту в соответствии с настоящим Договором, а также документы, подготовленные при участии Инвестиционного советника, должны использоваться исключительно Клиентом и не подлежат передачи либо распространению среди третьих лиц. Клиент не должен воспроизводить, распространять в печатном, электронном или любом ином виде, а также иным образом раскрывать и предавать огласке указанные материалы и ссылаться на них без предварительного письменного согласия Инвестиционного советника.

## 9. Порядок разрешения споров и направления жалоб

9.1. Все споры и разногласия между Инвестиционным советником и Клиентом, разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – путем направления друг другу претензий или обращений (жалоб).

9.2. В обращении жалобе или претензии Клиента к Инвестиционному советнику в обязательном порядке указывается:

- 1) фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента;
- 2) номер Договора, заключенного Клиентом либо ИНН/налоговый номер Клиента;
- 3) требования Клиента;
- 4) сумма претензии и обоснованный ее расчет (если претензия подлежит денежной оценке);
- 5) обстоятельства, на которых основываются требования Клиента, а также подтверждающие их доказательства;
- 6) подпись Клиента (его уполномоченного представителя (при направлении документа в бумажной форме).

9.3. Все обращения (жалобы) или претензии могут быть направлены Клиентом Инвестиционному советнику исключительно в письменном виде и следующими способами:

- 1) непосредственное вручение уполномоченному сотруднику Инвестиционному советнику в офисе Инвестиционного советника;
- 2) направление заказным/ценным письмом в адрес Инвестиционного советника, указанный в п. 13 Договора);

9.4. Письменные сообщения, направленные Клиентом Инвестиционному советнику иными способами обмена сообщениями, не указанными в пункте 9.3. Договора, не регистрируются и не рассматриваются Инвестиционным советником в качестве обращения (жалобы) или претензии.

9.5. Инвестиционным советником не рассматриваются обращения (жалобы) или претензии Клиента, которые:

9.5.1. содержат нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Инвестиционного советника, имуществу, жизни и (или) здоровью ее работников и/или членов их семей;

9.5.2. содержат вопрос, на который Инвестиционный советник уже ранее предоставлял ответ Клиенту (и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства).

9.6. Обращение (жалоба), претензия рассматривается Стороной в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня его получения Стороной.

9.7. Если к обращению (жалобе), претензии Клиента не приложены документы необходимые для ее рассмотрения Инвестиционным советником, то такие документы письменно запрашиваются у Клиента с указанием срока представления, при этом срок ответа на обращение (жалобу), претензию отодвигается соразмерно сроку, указанному для представления документов по запросу Инвестиционного советника. Если до наступления установленного Инвестиционным советником срока запрошенные документы не будут получены Инвестиционным советником, то обращение (жалоба), претензия рассматривается Инвестиционным советником исключительно на основании имеющихся у Инвестиционного советника документов.

9.8. Ответ на обращение (жалобу), претензию направляется Стороной заказным или ценным письмом, либо вручается Стороне/уполномоченному представителю Стороны под роспись.

9.9. Инвестиционный советник вправе дополнительно направить Клиенту ответ на обращение (жалобу) претензию с использованием иных способов обмена сообщения, их числа предусмотренных Договором.

9.10. В случае невозможности разрешения спора между Сторонами в претензионном порядке – такой спор передается на рассмотрение Пресненского районного суда г. Москвы либо Мирового судьи судебного участка № 376 Пресненского района г. Москвы (иного суда, судебный участок которого включает адрес Инвестиционного советника, указанный разделе 13 Договора).

## **10. Изменение договора**

10.1. Инвестиционный советник вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения, дополнения в Договор без предварительного согласования с Клиентом.

10.2. Внесение изменений и дополнений в договор может осуществляться путем утверждения Инвестиционным советником новой редакции Договора.

10.3. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Договор вступают в силу с даты, определенной в сообщении об изменениях или дополнениях Договора, публикуемых на Сайте Инвестиционного советника при размещении текста таких изменений и дополнений, но не ранее чем через 2 (два) рабочих дня после публикации такого сообщения на Сайте Инвестиционного советника.

10.4. Любые внесенные изменения и дополнения в настоящий Договор равно распространяются на всех Клиентов, заключивших Договор, в том числе на Клиентов, заключивших

Договор до даты вступления в силу соответствующих изменений и дополнений, внесенных Инвестиционным советником в настоящий Договор, без подписания каких-либо заявлений и документов для присоединения к измененному или дополненному Договору. В случае несогласия Клиента с внесенными изменениями и дополнениями он имеет право полностью отказаться от исполнения Договора в порядке, указанном в п. 11.2. Договора.

10.5. Клиент обязан следить за вносимыми Инвестиционным советником изменениями и дополнениями в настоящий Договор. Риск неблагоприятных последствий, вызванных неисполнением Клиентом данной обязанности и непринятием мер по получению информации о внесенных в настоящий Договор изменениях и дополнениях, несет Клиент.

10.6. Признание судом какого-либо положения настоящего Договора недействительным или не подлежащим принудительному исполнению не влечет недействительности или неисполнимости иных положений Договора.

## **11. Срок Договора, порядок расторжения Договора**

11.1. Договор заключается Сторонами на неопределенный срок. Действие Договора прекращается в случае расторжения Договора по соглашению Сторон либо в случае расторжения Договора в одностороннем порядке, предусмотренном Договором, в случае исключения Инвестиционного советника из единого реестра Инвестиционных советников, а также в случае наступления иных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в случае прекращения действия присоединения Клиента к Клиентскому регламенту (в день такого прекращения), а также в случае наступления иных оснований, предусмотренных Договором.

11.2. Каждая из Сторон в любое время вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, направив другой Стороне уведомление, содержащее намерение расторгнуть Договор (далее – Уведомление о расторжении Договора). Форма Уведомления о расторжении договора Клиентом приводится в Приложении №7 к Договору. Уведомление о расторжении Договора направляется Стороной за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора.

11.3. Уведомление о расторжении Договора может быть направлено Стороной на бумажном носителе путем вручения либо заказным/ценным почтовым отправлением (при этом надлежащим почтовым адресом Инвестиционного советника для направления Уведомления о расторжении Договора является адрес, указанный в разделе 13 Договора, надлежащим почтовым адресом Клиента – адрес, указанный в Анкете ИП). Датой получения Уведомления о расторжении Договора, направленного почтовым отправлением, считается наиболее из ранняя из дат: 10-й рабочий день с даты приема почтового отправления в отделении связи адресата или дата доставки почтового отправления Стороне.

11.4. Уведомление о расторжении Договора может быть направлено Инвестиционным советником Клиенту в электронном виде по адресу электронной почты Клиента, указанному в Анкете Клиента. В этом случае датой получения Уведомления о расторжении Договора Клиентом является дата направления электронного письма, содержащего Уведомление о расторжении Договора, зарегистрированная почтовым сервером Инвестиционного советника.

11.5. Инвестиционный советник вправе прекратить направление Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций в любое время с момента направления Клиенту Уведомления о расторжении Договора.

## **12. Прочие условия**

12.1. Если иное не предусмотрено Договором, то все сообщения в связи с Договором направляются Сторонами друг другу в следующем порядке:

12.1.1. путем вручения документа в бумажной форме непосредственно Стороне либо ее уполномоченному представителю, при этом датой получения документа является дата, указанная на отметке о получении документа;

12.1.2. путем направления документа в бумажной форме заказным/ценным почтовым отправлением по адресу Стороны (для Инвестиционного советника – по почтовому адресу, указанному в разделе 13 Договора, для Клиента – путем направления на адрес, указанный в последней зарегистрированной Анкете Клиента), при этом Датой получения сообщения, направленного почтовым отправлением считается наиболее из ранняя из дат: десятый рабочий день с даты приема заказного почтового отправления оператором почтовой связи или дата доставки почтового отправления Стороне;

12.1.3. путем направления сообщения/документа в электронной форме на электронный адрес Клиента, указанный в последней зарегистрированной Анкете Клиента), при этом датой получения сообщения, направленного на электронный адрес Клиента, будет считаться дата его отправления, зарегистрированная почтовым сервером Инвестиционного советника.

12.2. Стороны признают, что выписки с почтового сервера Инвестиционного советника, записи телефонных разговоров с Клиентом, осуществленных Инвестиционным советником при помощи собственных программных и технических средств в соответствии с условиями Договора, а также данные электронных архивов Инвестиционного советника, могут быть использованы в суде в качестве доказательства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

12.3. К правоотношениям Сторон по настоящему Договору применяется законодательство Российской Федерации.

### **13. Сведения об Инвестиционном советнике и реквизиты**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Цифра банк», ООО «Цифра банк».

Адрес места нахождения/Почтовый адрес: 123112, г. Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЭСНЕНСКИЙ, ПРОЕЗД 1-Й КРАСНОГВАРДЕЙСКИЙ, Д. 15, ПОМЕЩ. 1/17,

ОГРН 1026500000317,  
ИНН/КПП 6506000327/770301001.

Банковские реквизиты: ООО «Цифра банк» г.Москва кор/сч 30101810245250000900 в ГУ Банка России по ЦФО БИК 044525900

Номер в Едином реестре инвестиционных советников Банка России: 60 от 26.09.2019 года.

Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданы ФСФР России 19 мая 2011 г., без ограничения срока действия:

№ 045-14030-100000 на осуществление брокерской деятельности;

№ 045-14031-010000 на осуществление дилерской деятельности;

№ 045-14032-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

№ 045-14033-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

**Уведомление о рисках****1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Уведомление Инвестиционного советника Клиенту является неотъемлемой частью Договора об инвестиционном консультировании «ООО Цифра банк», заключенного/заключаемого с Клиентом (Далее - Договор)

1.2. Клиент признает и принимает предупреждения о рисках, указанных в настоящем Уведомлении, иных положениях Договора. Клиент заявляет, что он обладает достаточным опытом для того, чтобы оценить эти риски, а при отсутствии такого опыта воспользуется консультациями соответствующих специалистов, имеет финансовые возможности для несения убытков, связанных с такими рисками, и согласен нести все такие риски, возникающие в связи с его инвестициями в ценные бумаги и заключением срочных контрактов, не возлагая ответственности на Инвестиционного советника, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором.

1.3. Настоящее Уведомление не имеет целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на финансовом рынке, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида отношений, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

**2. УВЕДОМЛЕНИЕ О ПОВЫШЕННЫХ РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ТЕМ, ЧТО РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПРЕДНАЗНАЧЕНЫ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ**

2.1. Финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов, несут в себе повышенные риски инвестирования и могут подходить не каждому инвестору, в том числе, не каждому квалифицированному инвестору. Клиенту следует учитывать, что инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов, не допущены к публичному обращению в РФ, их отчуждение допускается только в пользу квалифицированных инвесторов, а заключение сделок с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, может осуществляться только через брокеров, за исключением квалифицированных инвесторов в силу Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также случаев, установленных Банком России. В связи с указанным, совершение сделок с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, несет повышенные риски для инвестора, в том числе, но не ограничиваясь, повышенный кредитный риск, риск ликвидности, риск дефолта.

2.2. Финансовым инструментам, предназначенным для квалифицированных инвесторов, присущи инфраструктурные риски, такие как:

1) ограничения права на распоряжение ценными бумагами иностранных эмитентов, неполучения дивидендов, купонных и иных выплат по ценным бумагам иностранных эмитентов (в том числе при их погашении);

2) ограничения права владельца ценных бумаг иностранных эмитентов на участие в корпоративных действиях эмитентов указанных ценных бумаг, ограничения права владельца ценных бумаг иностранных эмитентов на распоряжение иностранной валютой, полученной в результате выплат по ценным бумагам иностранных эмитентов или сделок с ними, неисполнения эмитентами ценных бумаг иностранных эмитентов (лицами, обязанными по ценным бумагам) и иностранными контрагентами по сделкам с ценными бумагами иностранных эмитентов своих обязательств в отношении российских участников финансового рынка, в том числе инвесторов);

3) прекращение / приостановление / изменение порядка обслуживания иностранных организаций финансовой инфраструктуры;

4) действия/бездействия иностранных лиц, которые могут повлечь, невозможность исполнения обязательств вашего брокера по возврату принадлежащих своему Клиенту денежных средств, включая случаи введения специальных режимов распоряжения активами.

2.3. Возможности судебной защиты прав по финансовым инструментам, предназначенным для квалифицированных инвесторов, могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России.

2.4. Раскрытие информации. Раскрытие информации в отношении иностранных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке.

2.5. К сделкам, с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, относятся также изложенные в настоящем Уведомлении риски, связанные с совершением сделок с иностранными ценными бумагами, заключением договоров, являющихся производными

финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.

2.6. В случае реализации вышеуказанных рисков российские инфраструктурные организации, включая Инвестиционного советника, не несут ответственности перед инвестором за последствия принятия им соответствующих инвестиционных решений.

### **3. УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКЕ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛКИ С ОТСТУПЛЕНИЕМ ОТ УСЛОВИЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ РЕКОМЕНДАЦИИ**

Данный риск проявляется в возможности возникновения у вас убытков в случае совершения вами сделки с финансовыми инструментами на основании полученной от Инвестиционного советника инвестиционной рекомендации с отступлением от условий, указанных в инвестиционной рекомендации (включая риск возникновения убытков в случае совершения клиентом сделок с финансовыми инструментами частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации и/или в договоре об инвестиционном консультировании).

Обратите внимание, что Инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, возникшие у вас вследствие совершения вышеуказанной сделки.

### **4. ДЕКЛАРАЦИЯ ОБ ОБЩИХ РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

4.1. Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

4.2. В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов.

Ниже – основные риски, с которыми будут связаны ваши операции на рынке ценных бумаг.

4.3. 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.

4.4. Рыночный риск. Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам 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. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

4.5. 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 ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним;

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;

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, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с вашим менеджером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

4.6. 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.

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

4.8. 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;

2) Риск контрагента. Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или Компанией со стороны контрагентов. Ваш Инвестиционный советник должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств;

4.9. Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя Инвестиционный советник действует в ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Инвестиционным советником, несете вы. Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства клиента хранятся на банковском счете, и вы несете риск банкротства банка, в котором они хранятся. Оцените, где именно будут храниться переданные вами Инвестиционному советнику активы, готовы ли вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

4.10. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим Инвестиционным советником. Риск неисполнения вашим Инвестиционным советником некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента. Законодательство требует хранить денежные средства Инвестиционного советника и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства Инвестиционного советника. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, вы можете требовать от Инвестиционного советника хранить ваши денежные средства на отдельном счете, но в этом случае Инвестиционный советник может установить дополнительное вознаграждение.

4.11. Особое внимание следует также обратить на право вашего Инвестиционного советника использовать ваши средства. Если договор о брокерском обслуживании разрешает Инвестиционному советнику использовать ваши средства, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае вы принимаете на себя риск банкротства Инвестиционного советника. Такой риск в настоящее время не страхуется.

4.12. Внимательно ознакомьтесь с проектом договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь ваш брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.

4.13. Ваш Инвестиционный советник является членом НАУФОР, к которой вы можете обратиться в случае нарушения ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому вы также можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

4.14. Правовой риск. Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для вас 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 вас последствиям.

4.15. Операционный риск. Заключается в возможности причинения вам убытков в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Инвестиционного советника, некорректных действий или бездействия работников Инвестиционного советника и (или) воздействия внешних событий, сбоев в работе и иных недостатков информационных, технологических и иных систем Инвестиционного советника и(или) ее партнеров, правовом риске, риске информационной безопасности). Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

4.16. Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Инвестиционный советник, а какие из рисков несете вы.

4.17. Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

4.18. Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) «на взнос», по которому вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного вами взноса, но должны будете уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

2) «на изъятие средств со счета», по которому вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

4.19. Обратите внимание на то, что вы сможете воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если вы хотя бы однажды воспользуетесь инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможете воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить вас всех преимуществ этого варианта. Определите предпочтительный для вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с Инвестиционным советником и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

4.20. Вам следует иметь в виду также то, что если вы прекратите ваш договор ранее трех лет, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если вы пользовались вычетом «на взнос», вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного вам налога.

4.21. Ваш Инвестиционный советник не знает о вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в ваших отношениях с налоговой службой.

4.22. Обращаем внимание на то, что вы можете иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

4.23. Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Инвестиционным советником.

4.24. Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у консультантов, специализирующихся на соответствующих вопросах.

## **5. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С СОВЕРШЕНИЕМ МАРЖИНАЛЬНЫХ И НЕПОКРЫТЫХ СДЕЛОК**

5.1. Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных Инвестиционным советником) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества клиента, переданного Инвестиционному советнику, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

5.2. Данные сделки подходят не всем клиентам. Нормативные акты ограничивают риски клиентов по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором. Тем не менее данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готовы ли вы их нести.

5.3. Рыночный риск. При согласии на совершение маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для вашего портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча».

5.4. Помимо общего рыночного риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – вы будете обязаны вернуть (передать) Инвестиционному советнику ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

5.5. При совершении маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

5.6. Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения ваших обязательств перед Инвестиционным советником и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

5.7. Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Нормативные акты и

условия брокерского договора позволяют Инвестиционному советнику без вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

5.8. Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости вашего портфеля ниже минимальной маржи.

5.9. Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением Инвестиционным советником в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением по непокрытым позициям.

5.10. Принудительное закрытие может быть вызвано изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых Инвестиционным советником в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

5.11. Для Клиента, совершающего сделки с ценными бумагами принудительное закрытие Непокрытых позиций по ценным бумагам, может быть вызвано требованиями вышестоящего брокера, оказывающего услуги вашему брокеру при совершении сделок с такими ценными бумагами во Внешних торговых системах. В связи с указанным Клиент несет риск возникновения убытков, вызванный необходимостью закрытия своих Непокрытых позиций по таким ценным бумагам по текущим ценам.

5.12. Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить вам значительные убытки, несмотря на то что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление, и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счету активов.

5.13. Риск ликвидности. Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением вашей непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

5.14. Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной вами цене может оказаться невозможным.

5.15. Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Инвестиционным советником.

5.16. Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у Инвестиционного советника или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

## **6. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

6.1. Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

6.2. Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть вас риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

6.3. Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

6.4. Рыночный риск. Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае заключения вами договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

6.5. В случае неблагоприятного изменения цены вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

6.6. При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

6.7. Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

6.8. Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Обслуживающий вас Инвестиционный советник в этом случае вправе без вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств, или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

6.9. Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление, и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счете активов.

6.10. Риск ликвидности. Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками. Если ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

6.11. Если заключенный вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

6.12. Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной вами цене может оказаться невозможным.

6.13. Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

6.14. Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Инвестиционным советником.

6.15. Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у Инвестиционного советника или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

## **7. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ИНОСТРАННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

7.1. Целью настоящей Декларации является предоставление клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

7.2. Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями:

1) Системные риски. Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние

государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге;

2) 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, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

3) 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.

4) В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторами, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

7.3. Правовые риски. При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, 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.

7.4. Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

7.5. Раскрытие информации. Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

7.7. Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Инвестиционным советником.

## **8. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ ДОГОВОРОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, БАЗИСНЫМ АКТИВОМ КОТОРЫХ ЯВЛЯЮТСЯ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИНОСТРАННЫХ ЭМИТЕНТОВ ИЛИ ИНДЕКСЫ, РАССЧИТАННЫЕ ПО ТАКИМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

8.1. Цель настоящей Декларации - предоставить Вам общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

8.2. Риски, связанные производными финансовыми инструментами. Данные инструменты подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и

своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

8.3. Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

8.4. Рыночный (ценовой) риск. Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

8.5. В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

8.6. Риск ликвидности. Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

8.7. Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

8.8. При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

8.9. Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

8.10. Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением. Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

8.11. Риск принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Ваш Инвестиционный советник в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

8.12. Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

8.13. Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива:

1) Системные риски. Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

2) 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 является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

3) В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

8.14. Правовые риски. Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

8.15. Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

8.16. Раскрытие информации. Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

8.18. Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Инвестиционным советником.

## **9. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

9.1. Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

9.2. Клиент осознает, что инвестирование средств в Инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Инвестиционного советника, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в РФ и несовершенством законодательной базы РФ. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Инвестиционный советник будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Брокерского договора.

9.3. Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в Инструменты финансового рынка в Российской Федерации.

9.4. Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

9.5. Политический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента Инвестиционного советника, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к

ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

9.6. Экономический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента Инвестиционного советника, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в Инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

9.7. Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск) - риск потерь от вложений в Инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.

9.8. Риск налогового законодательства - риск финансовых потерь со стороны Клиента Инвестиционного советника, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

9.9. Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

9.10. Валютный риск - это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

9.11. Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов.

9.12. Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

9.13. У Клиента, в случае проведения торговых операций с Финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

9.14. В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей Сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

9.15. Риск репатриации денежных средств - риск финансовых потерь со стороны Клиента Инвестиционного советника, связанный с репатриацией денежных средств Клиента Инвестиционного советника.

9.16. Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов Брокеров, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

9.17. Риск инфраструктуры финансовых рынков - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

9.18. Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитории. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

9.19. Риск банковской системы - риск финансовых потерь со стороны Клиента Инвестиционного советника, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента Инвестиционного советника.

9.20. Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через Расчетную Палату ТС, обслуживающие банки Инвестиционного советника и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно- операционных подразделений Центрального Банка РФ (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

9.21. Риск использования информации на финансовых рынках - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

9.22. Информация, используемая Инвестиционным советником при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Инвестиционный советник не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.

9.23. Для Клиентов Инвестиционного советника, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

9.24. Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации. Риск инвестиционных ограничений - риск финансовых потерь со стороны Клиента Инвестиционного советника, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

9.25. Риск инвестиционных ограничений - риск финансовых потерь со стороны Клиента Инвестиционного советника, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

9.26. В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимые осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

9.27. Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Инвестиционный советник будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

9.28. Риск миноритарного Клиента - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

9.29. Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

9.30. Риск ликвидности - риск, связанный с возможностью потерь при реализации Финансовых активов из-за изменения оценки ее качества.

9.31. Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее Поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в

необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа Поручения и/или других её элементов увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного Поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

9.32. Операционный риск - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков.

9.33. Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента Инвестиционного советника в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

9.34. Кредитный риск – риск возникновения у Клиента Инвестиционного советника убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки.

9.35. В указанной ситуации Клиент Инвестиционного советника сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

9.36. Процентный риск или риск процентной ставки — риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

9.37. Риск упущенной финансовой выгоды – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по Сделке, эмитента, ТС, иное).

9.38. Риск проведения электронных операций - риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы.

9.39. Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Инвестиционным советником), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом Инвестиционного советника тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент Инвестиционного советника будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента Инвестиционного советника или их невыполнение вообще.

9.40. Риск осуществления электронного документооборота - риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Инвестиционным советником и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

9.41. Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента Инвестиционного советника убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом Инвестиционного советника операциях и сведений о Клиенте/его активах.

9.42. Риск взимания комиссионных и других сборов - риск финансовых потерь со стороны Клиента Инвестиционного советника, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента Инвестиционного советника об издержках, связанных с осуществлением операций с Инструментами финансового рынка.

9.43. Перед началом проведения тех или иных операций Клиент Инвестиционного должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

9.44. Риск недостижения инвестиционных целей - риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом Инвестиционного советника своих инвестиционных целей.

9.45. Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент Инвестиционного советника хочет добиться, будет достигнуто. Клиент Инвестиционного советника может

потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент Инвестиционного советника полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

9.46. Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц - функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Инвестиционному советнику, однако, исполнение обязательств по Сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

9.47. Риск совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции - в результате совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции происходит увеличение размеров вышеперечисленных рисков за счет того, что величина привлеченных средств (денежных средств и/или ценных бумаг), превышает собственные средства Клиента Инвестиционного советника и при неблагоприятном для Клиента Инвестиционного советника изменении рыночных цен объем потерь может сравняться или даже превысить размер средств, принимаемых для расчета Уровня маржи, что приводит к потере части или всех средств (активов) Клиента Инвестиционного советника. Также при совершении Клиентом Инвестиционного советника Сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента Инвестиционного советника возникают следующие дополнительные виды рисков.

9.48. Риск неисполнения или частичного исполнения Поручения на совершение Сделок, приводящих к непокрытой позиции по усмотрению Инвестиционного советника. Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент Инвестиционного советника несет риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Клиенту Инвестиционного советника. Клиент Инвестиционного советника обязан вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость ценных бумаг может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.

9.49. Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент Инвестиционного советника несет ценовой риск как по активам, приобретенным на собственные средства, так и по активам, являющимся обеспечением обязательств Клиента перед Инвестиционным советником. Таким образом, величина активов, подвергающихся риску неблагоприятного изменения цены, больше, нежели при обычной торговле. Соответственно и убытки могут наступить в больших размерах по сравнению с торговлей только с использованием собственных средств Клиента Инвестиционного советника.

9.50. Клиент Инвестиционного советника обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Инвестиционным советником, что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок покупки/продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и тем самым реализацию рисков потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риск потерь, превышающих инвестируемую сумму.

9.51. При неблагоприятном для Клиента Инвестиционного советника движении цен для поддержания Уровня маржи в случаях, предусмотренных внутренними документами Инвестиционного советника, Позиция Клиента Инвестиционного советника может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

9.52. Риск совершения операций на Срочном рынке - риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы и опционы).

9.53. При совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь в виду следующее. Расчетные и Клиринговые Палаты Торговых систем производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим, Клиент Инвестиционного советника может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента Инвестиционного советника от Клиента Инвестиционного советника может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент Инвестиционного советника не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента Инвестиционного советника может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент Инвестиционного советника будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств.

9.54. При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента Инвестиционного советника. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.

9.55. Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента Инвестиционного советника, необязательно ограничат убытки Клиента Инвестиционного советника до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене.

9.56. Настоящим Инвестиционный советник предупреждает Клиента, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами: Торговая система имеет право принудительно закрыть позиции участников и их Клиентов, приостановить или ограничить торги. При этом Клиент Инвестиционного советника может недополучить прибыль, либо понести убытки. В любом случае Инвестиционный советник не компенсирует Клиенту недополученную прибыль, либо убыток.

9.57. Настоящим Инвестиционный советник обращает внимание Клиента на то, что котировки на рынке фьючерсных и опционных контрактов могут значительно изменяться как в течение дня, так и от одного торгового дня к другому. Ввиду этого, все спорные вопросы, возникающие при торговле фьючерсными и опционными контрактами, следует решать незамедлительно.

9.58. Риск является неотъемлемой частью любого инвестиционного процесса. Чем больше желаемый доход, тем больше риск инвестиций в ценную бумагу. Инвестор, выбирающий безрисковые или мало рискованные инструменты вложения, практически не имеет шансов получить высокий доход. Инвестор, принимающий более высокую степень риска, вправе ожидать более высоких дивидендов от своих вложений. Существует большое количество видов инвестиционных рисков, которые инвестору необходимо учитывать при выборе и торговле Ценными Бумагами. Мы перечислим наиболее явные и существенные из них.

9.59. Экономические риски – обуславливают нестабильность общей экономической ситуации и ее подверженность частым и радикальным изменениям. Это могут быть, например, такие факторы, как отсутствие надежной законодательной базы, слабо развитая рыночная и экономическая инфраструктура, высокий уровень монополизации в ряде секторов экономики, слабое государственное регулирование экономики и высокий уровень государственного долга.

9.60. Рыночные риски – риски участников инвестиционного процесса, связанные с неблагоприятным функционированием рынка в течение длительного периода времени. Рыночные риски тесно связаны с такими рисками как риск инфляции, риск изменения валютного курса и политический риск.

9.61. Риск инфляции заключается в том, что инфляция может свести на нет или даже превысить размеры дохода, полученного по процентам.

9.62. Риск изменения валютного курса – риск того, что курс национальной валюты в пересчете на иностранные валюты резко и/или значительно изменится.

9.63. Политический риск – риск неблагоприятных изменений в политической ситуации в стране. Война, смена руководства страны, принятие законов, негативно влияющих на инвестиционный климат – все эти факторы могут повлиять на размер и/или условия выплаты дивидендов.

9.64. Налоговый риск – риск того, что изменение в налоговом законодательстве повлечет снижение доходности активов.

9.65. Отраслевые риски – связаны с неблагоприятным функционированием определенной отрасли, что непосредственно сказывается на деятельности занятых в ней компаний, а значит и на показателях стоимости принадлежащих им акций. Часто негативное состояние такой отрасли передается компаниям из других, зависимых отраслей.

9.66. Риски компании – комплекс факторов, связанных с деятельностью конкретной компании. Может оказаться так, что компания, акции которой Вы приобрели, не имеет возможности расплатиться по своим долгам, или руководство компании в целом было столь неэффективным, что вложенный в нее капитал значительно обесценился.

9.67. Технические риски – при использовании электронных брокерских систем существуют риски нарушения электросвязи, несанкционированного доступа, сбоев в работе аппаратных и программных средств.

9.68. Риски при заключении Сделок с неполным покрытием/маржинальных Сделок – Клиент подвергается дополнительным рискам: от Клиента может потребоваться доведение Денежных средств и/или Ценных Бумаг на Маржинальный счет Клиента, если уровень обеспечения по этому счету падает ниже установленных пределов; Инвестиционный советник может реализовать Ценные Бумаги Клиента или использовать его Денежные средства для покрытия задолженности, при этом Инвестиционный советник может осуществить такое погашение задолженности без предварительного уведомления Клиента; при падении курса Ценных Бумаг или росте курса Ценных Бумаг Клиент, использовавший соответственно заемные Денежные средства или Ценные Бумаги для осуществления Покупки с неполным покрытием или Продажи «с неполным покрытием», несет значительно большие потери, чем Клиент, не использовавший заемные средства.

9.69. Клиент признает, что достоверность любой информации в отношении любого конкретного эмитента и (или) любых конкретных Ценных Бумаг, Срочных контрактов, которую Инвестиционный советник представляет Клиенту, не удостоверяется Инвестиционным советником, и Инвестиционный советник не дает никаких гарантий и не принимает на себя никакой ответственности в связи с точностью или полнотой такой информации, а также любых рекомендаций, данных Инвестиционным советником Клиенту.

9.70. Инвестиционный советник рекомендует Клиенту за свой счет получать регулярные консультации по вопросам финансов, налогов и права у специалистов соответствующей квалификации в связи с рисками, возникающими в ходе осуществления Сделок или в связи с ними, до заключения таких Сделок.

9.71. Клиент заявляет, что он обладает достаточным опытом для того, чтобы оценить риски, связанные с его инвестициями в Ценные Бумаги, и/или получил соответствующие консультации у специалистов, имеет финансовые возможности для несения убытков, связанных с такими рисками, и согласен нести все такие риски, возникающие в связи с его инвестициями в Ценные Бумаги, включая риски, связанные с осуществлением инвестиций при помощи электронных средств связи через сеть Интернет.

9.72. Клиент признает, что в любое время несет исключительную самостоятельную ответственность за проведение независимого анализа и оценки рисков, указанных в настоящем Уведомлении. Инвестиционный советник не несет никаких обязанностей по предоставлению такого анализа или оценок и не несет за них никакой ответственности.

9.73. Клиент осведомлен об ограничениях, установленных законодательством в отношении ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а в случае, если Клиент – физическое лицо, также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.

## **10. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С СОВМЕЩЕНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫМ СОВЕТНИКОМ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ С ИНЫМИ ВИДАМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

10.1. Инвестиционный советник доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельности и деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

10.2. Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту Инвестиционного советника вследствие:

- когда Инвестиционный советник (его аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг /финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены ценных бумаг/финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах клиента;
- когда Инвестиционный советник одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности;
- когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами сотрудника (его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение сотрудником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;
- когда возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Инвестиционного советника перед разными клиентами и интересами этих разных Клиентов Инвестиционного советника.

10.3. При осуществлении деятельности Инвестиционного советника на финансовом рынке/рынке ценных наиболее вероятно возникновение следующих видов конфликта интересов:

- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной по сравнению с рыночной ценой из собственного портфеля Инвестиционного советника, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Инвестиционного советника, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной по сравнению с рыночной ценой в собственный портфель Инвестиционного советника, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- инвестирование средств Клиента в собственные ценные бумаги (другие активы) Инвестиционного советника или ценные бумаги (другие активы) аффилированных лиц (или входящих в группу лиц), или лиц, аффилированных с сотрудниками Инвестиционного советника;
- совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по нерыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Инвестиционного советника, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде Инвестиционного советника, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- совершение сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Инвестиционным советником;

- использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Инвестиционного советника, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе, для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;
- умышленное удержание Клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на денежных счетах Инвестиционного советника с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций;
- использование полученной от Клиента служебной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Инвестиционным советником, его сотрудниками и другими заинтересованными и аффилированными лицами, в ущерб интересам Клиента;
- использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Инвестиционного советника, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- предоставление неравных условий (преференции) отдельным Клиентам Инвестиционного советника или сотрудником Инвестиционного советника в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;
- исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели;
- поступление Инвестиционному советнику заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;
- оказание Инвестиционным советником для одного клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене;
- закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов).

## 12. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

В целях исполнения Договора Инвестиционного советника осуществляет обработку персональных данных Клиента – физического лица путем хранения, систематизации, накопления, уточнения, использования, передачи определенному кругу лиц, блокирования, уничтожения. Клиент выражает согласие Инвестиционному советнику в целях исполнения Договора на период его действия и в течение пяти лет после окончания его действия на обработку персональных данных Клиента Инвестиционного советника указанными выше способами.

При подписании Договорам в бумажной форме указывается:	
Уведомление о рисках получено Клиентом	
« _____ » _____ 20__ г.	
_____	( _____ )
Подпись	ФИО

Заявление о присоединении № \_\_\_\_\_  
к Договору об инвестиционном консультировании ООО «Цифра банк»  
(Стандартная форма договора присоединения)

Я, \_\_\_\_\_ (ФИО)  
(гражданство: \_\_\_\_\_, дата рождения: \_\_\_\_\_, **паспорт:** серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_ года,  
орган выдачи документа или код подразделения: \_\_\_\_\_, ИНН (при наличии): \_\_\_\_\_, номер  
налогоплательщика, присвоенный в иностранном государстве (при наличии): \_\_\_\_\_,  
адрес места (регистрации) или места пребывания /почтовый адрес: \_\_\_\_\_,  
телефон: \_\_\_\_\_, e-mail \_\_\_\_\_ (далее Клиент), настоящим

**1. Заявляю** о присоединении к Договору об инвестиционном консультировании ООО «Цифра банк» (включая все приложения к нему) (далее – Договор), опубликованному на сайте Инвестиционного советника в сети Интернет по адресу: <https://cifra-bank.ru/> и о своем намерении заключить с Компанией Договор на вышеуказанных стандартных условиях, в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Я подтверждаю свое ознакомление и согласие с текстом Договора в полном объеме, включая согласие с размером и порядком выплаты вознаграждения Компании за оказание услуг по инвестиционному консультированию, а также согласие с правом Компании вносить любые изменения и дополнения в Договор в одностороннем порядке. Все положения Договора мне понятны и являются обязательными для меня в полном объеме.

**2. Заключая Договор, я подтверждаю свое ознакомление** с рисками, изложенными в Уведомлении о рисках (Приложение №1 к Договору), а также с внутренним документом Компании, содержащим меры по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по предотвращению его последствий, которые мной изучены и приняты в полном объеме, а также с тем, что:

- Инвестиционный советник в рамках исполнения Договора не осуществляет мониторинг моего инвестиционного портфеля;
- в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций у меня могут возникнуть расходы на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации;
- перечень ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, доступных для квалифицированного/неквалифицированного инвестора, в отношении которых Компания оказывает услуги в рамках Договора, не ограничен;
- Инвестиционный советник не гарантирует мне достижение доходности от операций с финансовыми инструментами, указанной в моем инвестиционном профиле в качестве ожидаемой доходности;
- Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, предоставленных мной в целях определения моего инвестиционного профиля;
- я самостоятельно несу риск предоставления недостоверной информации Инвестиционному советнику, в том числе, для определения моего инвестиционного профиля;
- индивидуальные инвестиционные рекомендации, предоставляемые Инвестиционным советником по Договору, носят исключительно рекомендательный характер, и все решения о совершении каких-либо действий с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами принимаются мной самостоятельно, при этом я самостоятельно несу риск возникновения убытков за принятие инвестиционных решений;
- в ходе осуществления Инвестиционным советником деятельности по инвестиционному консультированию может возникать конфликт интересов;
- Инвестиционный советник совмещает деятельность инвестиционного советника с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

**3. Заключая Договор, я подтверждаю** получение от Компании Справки об инвестиционном профиле клиента, а также **свое согласие с определенным мне инвестиционным профилем, его описанием.** Методика и цели определения инвестиционного профиля, виды соответствующих ему сделок, финансовых инструментов, операций и ограничений мне разъяснены и понятны в полном объеме

Дата: \_\_\_\_\_

ФИО Клиента прописью:

Подпись Клиента:

Инвестиционному советнику ООО «Цифра банк»

от \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О Полностью)

\_\_\_\_\_  
(код Клиента (номер Договора об инвестиционном консультировании))

**Подтверждение актуальности сведений,  
представленных для определения инвестиционного профиля Клиента**

Настоящим подтверждаю, что сведения, указанные в ранее представленной мной в Компанию Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента, являются актуальными, изменения отсутствуют.

Дата	
Подпись Клиента, Фамилия И.О.	_____ / _____

Инвестиционному советнику ООО «Цифра банк»

от \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О Полностью)

\_\_\_\_\_  
(код Клиента (номер Договора об инвестиционном консультировании))

### Уведомление о согласии с инвестиционным профилем Клиента

Настоящим подтверждаю получение от Компании новой Справки об инвестиционном профиле клиента, а также свое согласие с определенным мне новым инвестиционным профилем.

Указывается наименование инвестиционного профиля	
--	--

Содержание инвестиционного профиля, а также методика и цели его определения, виды соответствующих ему финансовых инструментов, операций и ограничений мне разъяснены и понятны в полном объеме.

Дата	
Подпись Клиента, Фамилия И.О.	_____/_____

## **ТАРИФЫ на услуги инвестиционного консультирования**

1. В случае если в период действия Договора Клиент назначает Инвестиционного советника своим представителем перед иными организациями (организациями), оказывающими Клиенту брокерские услуги на финансовых рынках (далее – Брокер) по договору с Брокером (далее – Брокерский договор), с правом осуществления обмена персональными данными Клиента, имеющимися у Компании и Брокера, в том числе с правом осуществления обмена информацией по Договору, по Брокерскому договору, по открытым у Брокера счетам Клиента, а также по операциям по таким счетам, далее – Торговые счета, размер вознаграждения Компании по Договору ИК определяется за каждый календарный месяц действия Договора ИК (далее – расчетный период) по следующей формуле:

$$S=V*0.12\%, \text{ где}$$

S – размер вознаграждения Компании по Договору ИК за расчетный период;

V – сумма торговых операций Клиента по Торговым счетам за расчетный период в валюте таких операций (месячный торговый оборот).

Оплата вознаграждения Инвестиционному советнику по Договору ИК осуществляется Клиентом в срок не позднее рабочего дня, следующего за расчетным периодом, путем зачисления по поручению Клиента, данному Брокеру, денежных средств на счет Инвестиционного советника у Брокера, предназначенный для учета собственных денежных средств Инвестиционного советника.

Оплата услуг Компании по Договору за расчетный период осуществляется Клиентом в российских рублях по курсу конвертации валюты в российские рубли на финансовых рынках, на которых Брокер оказывает Клиенту брокерские услуги (внутренний курс Брокера).

Стоимость услуг Инвестиционного советника по Договору включает НДС.

Информация об объеме и валюте торговых операций Клиента по торговым счетам у Брокера за расчетный период предоставляется Брокером Инвестиционного советника на основании полномочий Инвестиционного советника как представителя Клиента перед Брокером, а также соглашения об информационном обмене, заключенного между Инвестиционным советником и Брокером.

Информация о размере уплаченного Клиентом вознаграждения по Договору за расчетный период отражается в кассовых чеках, направляемых Инвестиционным советником Клиенту на электронный адрес Клиента по окончании каждого расчетного периода.

2. За исключением случая, определенного пунктом 1 настоящих Тарифов, размер и порядок взимания вознаграждения Компании за оказание услуг по Договору определяются отдельным соглашением Инвестиционного советника и Клиента.

Инвестиционному советнику ООО «Цифра банк»

От \_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество (при наличии))

ИНН или номер документа, удостоверяющего личность

Номер и дата Договора об инвестиционном консультировании  
Телефон: \_\_\_\_\_, e-mail: \_\_\_\_\_

Прошу предоставить копию ранее предоставленной Индивидуальной инвестиционной рекомендации (далее – ИИР):

Дата предоставления ИИР	« _____ » _____ 20__ года
Финансовый инструмент, в отношении которого была предоставлена ИИР	<input type="checkbox"/> Ценная бумага Наименование эмитента: _____ ISIN _____
	<input type="checkbox"/> Производный финансовый инструмент Вид _____ Базисный актив _____ Код _____

Копию ИИР прошу предоставить:

в бумажной форме в офисе ООО «Цифра банк» по адресу: 123112, г. Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЭСНЕНСКИЙ, ПРОЕЗД 1-Й КРАСНОГВАРДЕЙСКИЙ, Д. 15, ПОМЕЩ. 1/17<sup>1</sup>;

в бумажной форме заказным почтовым отправлением на почтовый адрес<sup>2</sup>:

\_\_\_\_\_

в электронной форме на мой адрес электронной почты: \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

(подпись) (Фамилия, И.О.)

<sup>1</sup> Обязуюсь возместить ООО «Цифра банк» расходы, связанные с изготовлением копии ИИР в бумажной форме;

<sup>2</sup> Обязуюсь возместить ООО «Цифра банк» расходы, связанные с изготовлением копии ИИР в бумажной форме, а также почтовые расходы.

Инвестиционному советнику ООО «Цифра банк»

от \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О Полностью)

\_\_\_\_\_  
(код Клиента (номер Договора об инвестиционном консультировании))

Уведомление о расторжении  
Договора об инвестиционном консультировании

Настоящим уведомляю о расторжении Договора об инвестиционном консультировании № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, заключенного с ООО «Цифра банк». Подтверждаю свое согласие с тем, что ООО «Цифра банк» прекращает оказание мне услуг по инвестиционному консультированию с даты регистрации настоящего Уведомления.

Дата	
Подпись Клиента, Фамилия И.О.	_____ / _____

**ПРИМЕРНАЯ ФОРМА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ РЕКОМЕНДАЦИИ**

Клиенту: ФИО

Договор об инвестиционном консультировании № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_».

Категория клиента: \_\_\_\_\_

Квалифицированный инвестор/ неквалифицированный инвестор

Инвестиционный профиль клиента «\_\_\_\_\_»

Индивидуальная инвестиционная рекомендация Дата: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Финансовый инструмент (описание производного финансового инструмента)	
Описание рекомендуемой сделки либо действий в отношении производного финансового инструмента	
Наличие/отсутствие конфликта интересов у Компании, имеющего место при осуществлении услуг инвестиционного консультирования и предоставления настоящей инвестиционной рекомендации*:	
Описание рисков, связанных с соответствующим финансовым инструментом (ценной бумагой\производным финансовым инструментом), сделкой с финансовым инструментом (ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом) (описание повышенных рисков финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов**	
Срок действия индивидуальной инвестиционной рекомендации:	

Подпись, ФИО, должность уполномоченного сотрудника Компании

При предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации в бумажной форме указывается:

Индивидуальная инвестиционная рекомендация получена

Дата «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время (мск.) \_\_\_\_\_:\_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)