

## Договор об инвестиционном консультировании № \_

Настоящий **Договор об инвестиционном консультировании** (далее - «Договор») заключен в Санкт-Петербурге, Российская Федерация, «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ года

между **Обществом с ограниченной ответственностью «УК «А-Капитал»** (далее - «**Инвестиционный советник**» или «**ИС**»), ИНН 7707583543, ОГРН 1067746469757, адрес: 191119, Санкт-Петербург, вн.тер.г. Муниципальный округ Семеновский, пр-кт Загородный, д. 46, к. 2, литера Б, кабинет № 125, юридическим лицом, созданным, зарегистрированным и действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющимся членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников, и включенным 25.03.2019 в Единый реестр инвестиционных советников, имеющим лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-14006-001000 от «13» января 2017 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданную Банком России, без ограничения срока действия, лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от «09» августа 2011 года № 21-000-1-00824, выданную ФСФР России, без ограничения срока действия, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны,

и

\_\_\_\_\_ (далее – «**Клиент**»), действующим от своего имени, в своих интересах и за свой счет, паспорт \_\_\_\_, серия \_\_\_\_, выдан \_\_\_\_, дата рождения \_\_\_\_, место рождения \_\_\_\_, зарегистрированным по адресу: \_\_\_\_\_, и проживающим по адресу: \_\_\_\_\_.

Для целей настоящего Договора Инвестиционный советник и Клиент, далее именуются также как «Сторона» в отдельности и «Стороны» совместно.

Принимая во внимание, что:

- 1) Инвестиционный советник является профессиональным участником рынка ценных бумаг, включен в единый реестр инвестиционных советников и обладает необходимыми знаниями и опытом, а
- 2) Клиент заинтересован в получении консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций,

Стороны, учитывая вышеизложенное и желая создать для себя обязательства, договорились о нижеследующем:

### 1. ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

1.1. Для целей настоящего Договора Стороны будут использовать следующие термины и определения:

- 1) **Клиент** – лицо, заключившее с Инвестиционным советником настоящий Договор;
- 2) **Дисклеймер** – условие или оговорка следующего содержания, свидетельствующая о том, что направленная и/или полученная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией: «*Данная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо сделки, упомянутые в ней, могут не соответствовать Вашему финансовому положению, цели (целям) инвестирования, допустимому риску, и (или) ожидаемой доходности. ООО «УК «А-Капитал» не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения сделок либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данной информации.*» или при направлении коротких сообщений на абонентские номера подвижной радиотелефонной связи: «*Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией*».
- 3) **Заявление** – документ по форме и содержанию, установленному в Приложении № 1 к Договору, который направляется Клиентом в адрес Инвестиционного советника для целей получения индивидуальной инвестиционной рекомендации в рамках настоящего Договора.
- 4) **Инвестиционный портфель** – один или несколько Финансовых инструментов, находящихся у Клиента в собственности и/или доверительном управлении и/или ином праве, или один или несколько Финансовых инструментов, в которых Клиент заинтересован или может быть заинтересован, исходя из определенной денежной суммы, заявленной Клиентом как Стоимость или сумма Инвестиционного портфеля. Стоимость

Инвестиционного портфеля Клиента указывается в Заявлении, если у Клиента отсутствуют Финансовые инструменты или Клиент не раскрывает их, Инвестиционный портфель Клиента может быть заявлен Клиентом в виде размера денежной суммы.

**5) Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР)** – информация, содержащая указание на то, что она является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и (или) информация, содержащая в отношении определенного финансового инструмента предложение, совет о совершении или несовершении сделок по приобретению, отчуждению, заключении договоров, являющихся финансовыми инструментами, комментарий, выражающий положительную оценку таких действий, и соответствующая одному из следующих признаков:

- a) содержит указание на соответствие (а в случае предложения, совета о несовершении сделок - на несоответствие) такого финансового инструмента или таких действий финансовому положению физического лица и (или) его цели (целям) инвестирования и (или) допустимому риску и (или) ожидаемой доходности независимо от наличия дисклеймера;
- b) может быть разумно воспринята физическим лицом при отсутствии дисклеймера как предоставляемая с учетом его финансового положения и (или) цели (целей) инвестирования и (или) допустимого риска и (или) ожидаемой доходности.

**Не является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией** следующая информация (за исключением информации, указанной выше в определении ИИР:

- информация, предоставляемая ООО «УК «А-Капитал», действующим в своих интересах и в целях заключения непосредственно с ним договора/сделки как профессиональным участником рынка ценных бумаг и/или управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, агентами ООО «УК «А-Капитал» или их представителями, при предложении услуг ООО «УК «А-Капитал» и (или) финансовых инструментов;
- 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 предложение об осуществлении операций с финансовым инструментом (комбинацией финансовых инструментов), включая информацию об обмене инвестиционных паев;
- общая информация о финансовом инструменте и/или комбинации финансовых инструментов, в том числе о существовании, характеристиках финансового инструмента (комбинации финансовых инструментов), изменении его (их) стоимости, в том числе результаты технического и (или) фундаментального анализа;
- информация, предоставление которой сопровождается Дисклеймером, так и оговоркой аналогичного по смыслу содержания: «информация может не подходить клиенту» или «информация сделана без учета инвестиционного профиля клиента»;
- информация, предоставляемая Клиенту ИС в рамках оказания услуг, либо третьему лицу по вопросам, связанным с созданием или реорганизацией 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;
- информация, предоставляемая в рамках оказания услуг либо Клиенту, либо третьему лицу по организации 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;
- информация, предоставляемая Клиенту о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;
- 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;

- информация, переданная в процессе переговоров ООО «УК «А-Капитал» с Клиентом о заключении договора, стороной которого будет являться ООО «УК «А-Капитал», в том числе действующее в качестве агента эмитента либо лица, обязанного по ценным бумагам, либо контрагента по производному финансовому инструменту, либо управляющей компании паевого инвестиционного фонда;
- информация, предоставленная в отношении сделок, объектом которых являются прочие вещи (активы, инструменты), не являющиеся ценными бумагами, производными финансовыми инструментами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- информация, предоставленная в отношении не идентифицированных ценных бумаг или производных финансовых инструментов, например, если информация предоставлена без указания номера государственной регистрации выпуска ценных бумаг; без указания ISIN кода; без указания номера, даты регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом или наименования паевого инвестиционного фонда и соответствующей управляющей компании; без указания иных однозначным образом индивидуализирующих эмиссионные ценные бумаги, паи паевых инвестиционных фондов признаков; в отношении иных ценных бумаг, чем паи паевых инвестиционных фондов или эмиссионные ценные бумаги, - без указания иных однозначным образом индивидуализирующих ценные бумаги признаков, в отношении производных финансовых инструментов – без указания кода стандартизированного производного финансового инструмента, спецификация которого утверждена организатором торговли или какого-либо из условий производного финансового инструмента, без которого невозможно однозначным образом установить производный финансовый инструмент, а в случае если производный финансовый инструмент является внебиржевым - без какого-либо из условий производного финансового инструмента;
- информация, предоставленная без указания определённой цены или количества финансового инструмента, по которым рекомендуется совершить сделку с указанными финансовыми инструментами;
- информация, предоставленная без указания конкретного определенного вида договора в отношении финансовых инструментов, который рекомендовалось бы заключить в отношении финансового инструмента;
- информация, подготовленная или направленная не исключительно Клиенту, а группе лиц, в том числе, но не ограничиваясь, посредством рекламы, рассылки, размещения в личных кабинетах;
- информация, подготовленная без учета инвестиционного профиля отдельного определенного Клиента;
- информация, подготовленная или предоставленная не во исполнение Договора, а с иной целью;
- информация, предоставленная способом, не предусмотренным настоящим Договором для направления ИИР, например, не является ИИР информация, направленная и/или полученная одним из следующих способов:
  - A. По смс (короткое текстовое сообщение), mms (сервис мультимедийных сообщений) на номер телефона;
  - B. Посредством сообщений, уведомлений, в том числе, но не ограничиваясь, push-уведомлений;
  - C. Посредством устных сообщений по телефону с мобильных номеров телефона (номеров подвижной телефонной связи).

**6) Предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации** – подготовка, составление ИИР ИС и ее передача (направление) Клиенту непосредственно уполномоченным работником Инвестиционного советника. Не является предоставлением ИИР направление Клиенту информации способами, в форме и порядке, не предусмотренными для этого настоящим Договором.

**7) Рабочий день** – любой день недели кроме субботы, воскресенья и нерабочих праздничных дней, определяемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В целях определения времени работы Инвестиционного советника устанавливается график работы по рабочим дням с понедельника по четверг с «09» часов «00» минут до «18» часов «00» минут, в пятницу – с «09» часов «00» минут до «16» часов «45» минут по московскому времени.

**8) Сделка с финансовым инструментом** – договор, объектом которого является ценная бумага и/или договор, являющийся производным финансовым инструментом, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**9) Справка об инвестиционном профиле клиента** (Справка об инвестиционном профиле клиента

инвестиционного советника) - документ, составленный по форме размещенного на официальном сайте Инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Порядка определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника ООО «УК «А-Капитал».

10) **Порядок и способы направления Клиенту ИИР** – следующие способы сообщения/направления ИИР Клиенту, при использовании которых ИИР является предоставленной:

- по Рабочим дням письменно на бумажных носителях с подписью уполномоченного лица.

Текст ИИР должен в обязательном порядке содержать указание на то, что данный документ является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

11) **Срок действия ИИР** – срок (период), в течение которого Индивидуальная инвестиционная рекомендация является актуальной с учетом особенностей финансового рынка, в том числе, волатильности финансового рынка. ИИР, которая направляется Клиенту, содержит срок действия ИИР, в течение которого ИИР является актуальной. По истечении указанного срока (периода) ИИР является неактуальной, прекращает свое действие и не подлежит рассмотрению Клиентом, а также не учитывается при предоставлении иных ИИР с целью оценки их соответствия в совокупности инвестиционному профилю.

12) **Финансовый инструмент** – ценная бумага и/или производный финансовый инструмент в соответствии с их определением в действующем законодательстве Российской Федерации.

13) **Ожидаемая доходность** – доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, определенная ИС в Справке об инвестиционном профиле Клиента.

14) **Допустимый риск** – предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, являющегося неквалифицированным инвестором, определенный ИС в Справке об инвестиционном профиле Клиента.

15) **Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск.

1.2. Словосочетание «в том числе» в настоящем Договоре имеет значение «в том числе, но не ограничиваясь».

1.3. Ссылка в настоящем Договоре на «Статью» означает статью настоящего Договора. Ссылка в Статье Договора на «пункт(ы)» должна рассматриваться как ссылка на пункт указанной Статьи Договора.

1.4. Заголовки Статей в настоящем Договоре приведены для удобства пользования и не могут рассматриваться как что-либо определяющие или поясняющие.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. По настоящему Договору Инвестиционный советник обязуется оказать Клиенту услуги по инвестиционному консультированию посредством предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций, а Клиент обязуется оплатить эти услуги.

2.2. В рамках настоящего Договора мониторинг Инвестиционного портфеля не осуществляется.

2.3. Предоставляя ИС свои данные и информацию, а также анкету инвестиционного профиля, Клиент тем самым подтверждает следующее:

2.3.1. Клиент действует от собственного имени и за собственный счет;

2.3.2. Клиент уведомлен, что ИС не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом, и что риск предоставления недостоверной информации, в том числе, для определения инвестиционного профиля Клиента, Клиент несет самостоятельно;

2.3.3. ИС, его работники, третьи лица не побуждали Клиента к сокрытию или искажению сведений для определения инвестиционного профиля, или к отказу от предоставления таких сведений;

2.3.4. Клиент обязуется письменно уведомлять ИС и/или предоставлять информацию об изменении предоставленных Клиентом сведений, используемых ИС для целей определения и/или пересмотра Инвестиционного профиля Клиента, или информацию, влияющую или могущую повлиять на Инвестиционный профиль Клиента;

2.3.5. Клиент согласен с определенным Клиенту инвестиционным профилем, его описанием. Порядок и цели определения инвестиционного профиля, виды соответствующих ему финансовых инструментов, операций и ограничений Клиенту разъяснены и понятны, Клиент согласен с ними в полном объеме;

2.3.6. Клиент ознакомился в полном объеме до принятия решения о заключении Договора с его условиями, в том числе:

- с размером, порядком выплаты вознаграждения ИС за оказание услуг по инвестиционному консультированию;
- со способами предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендации и сроком их действия,
- с признаками, при отсутствии какого-либо из которых информация о сделке с финансовыми инструментами не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией,
- с возможным наличием конфликта интересов при оказании ИС услуг инвестиционного консультирования, в том числе, с видами, источниками и характером конфликта интересов. Клиент подтверждает, что указанная информация является полной, понятной и достаточной для Клиента, и подтверждает, что Клиенту при предоставлении ИИР не требуется иная дополнительная информация о видах, характере (источниках), условиях возникновения конфликта интересов;
- с Декларацией о рисках, представленной по форме Приложения № 3 к настоящему Договору.

2.3.7. Клиент дает согласие ИС на обработку своих персональных данных по форме Приложения № 5 к Договору.

2.3.8. Клиент обязуется не реже одного раза в год, начиная с даты заключения Договора, подтверждать актуальность сведений, представленных ИС о Клиенте, Представителях клиента, Выгодоприобретателях и Бенефициарном владельце. Неполучение от Клиента информации об изменении указанных сведений в установленный в настоящем пункте срок, означает подтверждение Клиентом ранее указанных сведений на соответствующую дату.

2.4. Переписка, обмен информацией и документами в рамках исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору осуществляется путем направления сообщений/информации/документов по электронной почте на указанные ниже электронные адреса Сторон:

- Адрес электронной почты ИС: [investconsult@acapital-am.ru](mailto:investconsult@acapital-am.ru)
- Адрес электронной почты Клиента, указанный в настоящем Договоре.

Настоящим Стороны признают, что использование электронной почты для обмена электронными документами, в том числе означает следующее:

- передача сообщений, уведомлений, документов и информации посредством электронной почты на указанные в настоящем пункте электронные адреса Сторон будет считаться надлежащим исполнением обязательств Стороной Договора;
- признание Сторонами используемых в указанном способе обмена сообщений методов обеспечения идентификации Сторон, конфиденциальности и целостности сообщений, достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Сторон;
- направление, получение электронного сообщения с прикрепленным(-ми) к ней электронным документом в качестве допустимого и достаточного доказательства факта их направления, получения и принятия вышеуказанным способом, в том числе для целей разрешения споров в суде, третейском суде и/или предоставления в органы и организации.

2.5. В случае невозможности осуществления обмена сообщениями, документами и информацией посредством электронной почты, Стороны вправе направлять друг другу сообщения, документы, информацию в бумажном виде.

### **3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ КОНСУЛЬТИРОВАНИЮ**

3.1. ИС предоставляет ИИР Клиенту в соответствии с его инвестиционным профилем. Инвестиционный профиль определяется ИС на основе информации и сведений, предоставленных Клиентом, и согласовывается с Клиентом путем подписания последним Справки об инвестиционном профиле клиента. Справка об инвестиционном профиле клиента, согласованная Клиентом, является неотъемлемой частью данного Договора.

При несогласии Клиента с определенным ему инвестиционным профилем или направления Клиентом возражений против определенного ему инвестиционного профиля, ИС не предоставляет ИИР Клиенту до разрешения разногласий и подписания Клиентом Справки об инвестиционном профиле.

3.2. ИС не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие предоставления им ИИР, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации.

3.3. Клиент обязан не реже одного раза в год обновлять информацию, необходимую для определения его инвестиционного профиля. До момента предоставления Клиентом обновленной информации, ИС считает инвестиционный профиль, определенный Клиенту, актуальным.

При изменении инвестиционного профиля ИС уведомляет Клиента об этом путем направления ему подписанной уполномоченным лицом ИС Справки об инвестиционном профиле клиента. Согласие Клиента с новым инвестиционным профилем является обязательным и дается Клиентом путем подписания Справки об инвестиционном профиле клиента.

3.4. Не позднее одного Рабочего дня, следующего за днем получения необходимой информации от Клиента, ИС определяет инвестиционный профиль Клиента в соответствии с размещенным на официальном сайте Инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Порядком определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника ООО «УК «А-Капитал».

Если Клиент уведомляет ИС о несогласии с присвоенным ему инвестиционным профилем, ИС снова повторяет процедуру присвоения инвестиционного профиля, с учетом новой полученной от Клиента информации.

3.5. ИС обязан не предоставлять/приостановить выполнение обязательств по Договору в случае отказа Клиента предоставить/обновить/подтвердить информацию для определения инвестиционного профиля.

3.6. Доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с Финансовыми инструментами, указанная им в качестве информации для определения инвестиционного профиля, не гарантируется ИС.

3.7. ИИР подготавливается и предоставляется уполномоченным работником ИС.

3.8. До начала оказания услуг по Договору и выполнения обязательств ИС, Клиент обязан:

3.8.1. Предоставить ИС документы согласно Приложению № 2 к настоящему Договору;

3.8.2. Предоставить ИС информацию, необходимую для присвоения инвестиционного профиля;

3.8.3. Ознакомиться с определенным для целей Договора инвестиционным профилем Клиента путем подписания Справки об инвестиционном профиле Клиента.

До осуществления Клиентом указанных в настоящем пункте действий услуги по Договору не предоставляются.

3.9. По настоящему Договору Инвестиционный советник, исходя из запроса (требования) Клиента, в соответствии с указанным Заявлением, которое Клиент направляет Инвестиционному советнику в порядке, предусмотренном п. 2.4 Договора, может предоставлять ИИР Клиенту в виде:

3.9.1. Индивидуальной консультации по выбору финансовых инструментов (ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами) для инвестирования и/или заключения сделок и/или формирования Инвестиционного портфеля Клиента.

3.9.2. Индивидуальной консультации в виде инвестиционных рекомендаций по продаже или покупке Финансовых инструментов, имеющихся в Инвестиционном портфеле Клиента.

3.9.3. Индивидуальных консультаций в виде инвестиционных рекомендаций как по продаже или покупке Финансовых инструментов, имеющихся в Инвестиционном портфеле Клиента, так и по выбору Финансовых инструментов.

3.9.4. Аналитического отчёта по анализу Инвестиционного портфеля Клиента или возможных инвестиций, в которых заинтересован Клиент, по состоянию на соответствующий период и/или день, в соответствии с требованием Клиента, если сведения об Инвестиционном портфеле переданы Клиентом ИС.

3.10. ИС предоставляет клиенту ИИР в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты получения от Клиента Заявления. ИИР предоставляются Клиенту по месту нахождения ИС в форме документа на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом ИС.

3.11. В случае невозможности выполнения обязательств по настоящему Договору в силу ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, иных факторов, делающих невозможным исполнение обязательств по настоящему Договору, ИС должен незамедлительно уведомить об этом Клиента.

3.12. В рамках настоящего Договора ИС не совершает каких-либо сделок/операций с активами Клиента, не ведет учет активов Клиента.

3.13. ИС подтверждает, что:

- он вправе осуществлять деятельность по оказанию консультационных услуг в области инвестиций в соответствии с имеющимися у него Лицензиями на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- им утверждены и используются правила внутреннего контроля, которые соответствуют действующему законодательству Российской Федерации;
- соблюдает соответствующие меры по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по предотвращению его последствий;
- уполномоченные работники ИС, оказывающие услуги по настоящему Договору, обладают необходимой квалификацией;
- он обладает надлежащей системой оценки и управления рисками и внутренней системой контроля, которые соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

#### **4. ЦЕНА ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

4.1. За оказываемые по настоящему Договору услуги Клиент уплачивает ИС вознаграждение в размере, указанном в Приложении № 1 к настоящему Договору.

4.2. Стоимость услуг по Договору не облагается НДС на основании пункта 2 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

4.3. ИС составляет Акт сдачи-приемки оказанных услуг по форме Приложения № 4 к Договору в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты исполнения услуг по Приложению № 1 к настоящему Договору. Акт сдачи-приемки оказанных услуг предоставляется Клиенту в форме документа на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом ИС.

4.4. При наличии возражений по результатам рассмотрения Клиентом Акта сдачи-приемки оказанных услуг, Клиент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Акта сдачи-приемки оказанных услуг предоставляет ИС по месту его нахождения соответствующее письменное уведомление. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения указанного уведомления ИС обязан рассмотреть его и предоставить Клиенту скорректированный Акт сдачи-приемки оказанных услуг либо обоснованный письменный отказ. При отсутствии возражений в указанный срок Акт сдачи-приемки оказанных услуг считается принятым Клиентом.

4.5. Оплата стоимости услуг производится Клиентом в течение 14 (четырнадцати) календарных дней после подписания Сторонами Акта сдачи-приемки оказанных услуг по форме Приложения №4 к Договору путем перечисления денежных средств на расчетный счет ИС по реквизитам, указанным в Договоре или сообщенным ИС дополнительно.

4.6. Услуги считаются оплаченными после поступления денежных средств на расчетный счет ИС.

#### **5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

5.1. Стороны настоящим подтверждают, что информация, которой они обмениваются в рамках подготовки, а также в процессе исполнения Договора, носит конфиденциальный характер, являясь ценной для Сторон и не подлежащей разглашению.

5.2. Обязательство о соблюдении конфиденциальности не затрагивает случаи предоставления информации органам власти в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.3. Для целей настоящей статьи каждая из Сторон (далее – «Получающая Сторона») обязуется сохранять конфиденциальность информации, полученной от другой Стороны, а именно любой информации или сведений, не являющихся открытыми и/или общедоступными и/или касающихся ведения дел и иной деятельности такой другой Стороны (далее – «Раскрывающая Сторона»), которая явно обозначена Раскрывающей Стороной в качестве Конфиденциальной информации (содержит гриф «Конфиденциально» или «Конфиденциальная информация») и/или стала доступна Получающей Стороне в ходе оказания услуг

по Договору, за исключением случаев, когда на иное было получено предварительное письменное согласие Раскрывающей Стороны, и случаев, предусмотренных настоящим разделом Договора или законодательством Российской Федерации.

Стороны подтверждают, что конфиденциальная информация не будет использована ни одной из Сторон иначе, чем для целей исполнения Договора.

Несмотря на указанные выше положения Договора, Конфиденциальная информация не включает в себя информацию, которая:

- 1) Была или стала публично известной не в результате ее раскрытия с нарушением условий Договора;
- 2) Была или стала известной Получающей Стороне и/или ее представителям на не конфиденциальной основе до момента ее раскрытия любой Стороной при условии, что такой источник, по имеющимся у Сторон сведениям, не связан никакими соглашениями по охране ее конфиденциальности и ни перед кем не несет никаких обязательств по охране ее конфиденциальности;
- 3) Была или стала известной Получающей Стороне из источника иного, чем Раскрывающая сторона, или была во владении Получающей Стороны (что подтверждается документами в письменной форме) до момента, когда конфиденциальная информация была передана одной Стороне другой Стороной;
- 4) Была получена Получающей Стороной от третьего лица, уполномоченного раскрывать ее Раскрывающей стороной.

Если Получающая Сторона будет обязана раскрыть конфиденциальную информацию судебному или государственному органу, то Получающая Сторона уведомляет об этом Раскрывающую Сторону в течение 1 (Одного) рабочего дня, за исключением случаев, когда такое уведомление запрещено или ограничено действующим законодательством Российской Федерации или судебным, или государственным органом.

5.4. Получающая Сторона обязана незамедлительно сообщить Раскрывающей Стороне о допущенном ею разглашении конфиденциальной информации либо ставшем ей известном факте разглашения или угрозы разглашения, незаконном получении или незаконном использовании конфиденциальной информации третьими лицами.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ОСНОВАНИЯ ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

- 6.1. Договор вступает в силу с даты подписания и действует пять лет с даты его заключения Сторонами.
- 6.2. Действие Договора продлевается на каждые последующие пять лет на тех же условиях в случае, если не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора ни одна из Сторон не предоставила другой Стороне письменного уведомления о прекращении действия Договора.
- 6.3. Клиент вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом ИС не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения и уплатив стоимость услуг соразмерно периоду и объему оказанных услуг.
- 6.4. ИС вправе отказаться от исполнения обязательств по Договору, предупредив об этом Клиента не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения.

## **7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 7.1. Настоящий Договор, его отдельные положения и термины подлежат регулированию и толкованию в соответствии с правом Российской Федерации.
- 7.2. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора, разрешаются Сторонами путем переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению по спорным вопросам, споры передаются на рассмотрение в Красногвардейский районный суд г. Санкт-Петербурга.

## **8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**



**Инвестиционный советник:****Общество с ограниченной ответственностью  
«УК «А-Капитал»**

Место нахождения: 191119, г. Санкт-Петербург,  
вн.тер.г. Муниципальный округ Семеновский, пр-кт  
Загородный, д. 46, к. 2, литера Б, кабинет №125  
Адрес электронной почты: [investconsult@acapital-  
am.ru](mailto:investconsult@acapital-am.ru)  
Телефон: +7 (812) 677-77-20, 677-77-21, 677-77-22  
Расчётный счёт: 40701810390330003433 в  
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»  
БИК: 044030790  
Корреспондентский счёт: 30101810900000000790

\_\_\_\_\_  
М.П.

/ \_\_\_\_\_ /

**Клиент:**

\_\_\_\_\_  
Паспорт гражданина РФ, \_\_\_\_\_, выдан: \_\_\_\_\_,  
кем выдан: \_\_\_\_\_  
Зарегистрированный по адресу \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_  
Телефон: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
М.П. (при наличии)

/ \_\_\_\_\_ /

**Заявление № \_\_ к  
Договору об инвестиционном консультировании № \_\_**

\_\_\_\_\_ (далее – «Клиент»), действующий от своего имени, в своих интересах и за свой счет, \_\_\_\_, паспорт серия \_\_\_\_, выдан \_\_\_\_, дата рождения \_\_\_\_, место рождения \_\_\_\_, зарегистрированный по адресу: \_\_\_\_\_, и проживающий по адресу: \_\_\_\_\_.

1. В соответствии с условиями Договора, справки об инвестиционном профиле клиента инвестиционного советника, а также настоящего Заявления прошу инвестиционного советника ООО «УК «А-Капитал» предоставить ИИР с учетом следующих условий/параметров:

1.1. Размер (стоимость) инвестиционного портфеля клиента, для целей предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций и расчета вознаграждения Инвестиционного консультанта по Договору - \_\_\_\_\_;

1.2. Вознаграждение Инвестиционного советника составляет (необходимо выбрать):

за предоставление разовой индивидуальной инвестиционной рекомендации – \_\_\_\_\_ от стоимости активов, составляющих Инвестиционный портфель Клиента, указанный в п. 1.1 настоящего Заявления;

за предоставление разовой индивидуальной инвестиционной рекомендации - \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей.

Подпись Клиента: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

*М.П. (при наличии)*

Дата подписания: \_\_\_\_\_

ООО «УК «А-Капитал» вправе требовать предоставления иных документов, прямо не указанных в настоящем Приложении, необходимых для исполнения норм действующего законодательства Российской Федерации. В случае отказа от представления запрошенных документов ООО «УК «А-Капитал» вправе отказаться от заключения Договора об инвестиционном консультировании.

## **I. СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТАМИ – ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ**

### **1. Документ, удостоверяющий личность**

#### **1.1. для граждан Российской Федерации (один из следующих документов):**

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

#### **1.2. для иностранных граждан:**

- паспорт иностранного гражданина;

#### **1.3. для лиц без гражданства:**

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

### **2. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, в случае отсутствия иных документов):**

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

### **3. Опросный лист клиента – физического лица в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».**

### **4. Анкета клиента для целей определения налогового резидентства по форме ИС.**

### **5. Иные документы по требованию ООО «УК «А-Капитал», в том числе необходимые для исполнения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и законодательства об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными налогоплательщиками и оказания финансовых услуг налоговым резидентам иностранных государств.**

**Документы представляются в подлиннике или нотариально удостоверенные копии. Все документы должны быть действительными на дату их предъявления.**

В случае если предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), то такие документы должны быть представлены с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

## **II. СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТАМИ – ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ, ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ЗАНИМАЮЩИМИСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

1. Документы, указанные в п. 1.1 - 1.3 Списка документов, предоставляемых клиентами – физическими лицами.
2. Документ, подтверждающий государственную регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
3. Свидетельство о постановке налогоплательщика на учет в налоговом органе;
4. Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
5. Документы (сведения) о финансовом положении клиента: копии годовой налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).
6. **Опросный лист клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**
7. **Анкета для целей определения налогового резидентства по форме ИС.**
8. Иные документы по требованию ООО «УК «А-Капитал», в том числе необходимые для исполнения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и законодательства об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными налогоплательщиками и оказания финансовых услуг налоговым резидентам иностранных государств.

**Документы представляются в подлиннике или нотариально удостоверенные копии. Все документы должны быть действительными на дату их предъявления.**

**В случае если предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), то такие документы должны быть представлены с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.**

## **ДЕКЛАРАЦИЯ О ВОЗМОЖНЫХ РИСКАХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

### **1. ОБЩИЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Цель настоящей Декларации о возможных рисках при осуществлении операций на рынке ценных бумаг (далее – «Декларация») – предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

Обращаем внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих ситуаций на финансовом рынке Российской Федерации и мировом финансовом рынке, но информирует Вас о том, что участие в операциях на рынке ценных бумаг может нести в себе различные риски, величина которых зависит от возможных неблагоприятных изменений многих параметров, не все из которых поддаются прогнозированию. При подписании Договора Вы обязаны осознавать и учитывать перечисленные ниже в Декларациях о рисках различного рода риски.

Инвестиционный советник доводит до сведения Клиента следующее:

- консультации, предложения, рекомендации, аналитические обзоры и прогнозы, предоставляемые Инвестиционным советником, не гарантируют Клиенту получения прибыли и отсутствия убытков как в случае следования, так и в случае отклонения от предлагаемых в них стратегий, а также эффективность инвестиционных стратегий, изложенных Инвестиционным советником в консультациях, предложениях, рекомендациях, аналитических обзорах и прогнозах Инвестиционного советника в прошлом также не гарантирует получение Клиентом доходов в будущем;

- участие Клиента в операциях на рынке ценных бумаг может нести в себе различные риски, величина которых зависит от возможных неблагоприятных изменений многих параметров, не все из которых поддаются прогнозированию;

- в связи со сделками на рынке ценных бумаг возможно возникновение различных расходов, в том числе на оплату вознаграждения профессиональным участникам рынка ценных бумаг (брокерам, управляющим, депозитариям, регистраторам, организаторам торговли, клиринговым организациям)

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже указаны основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на рынке ценных бумаг.

#### **I. Системный риск**

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

Системный риск обусловлен параметрами системного характера и является проявлением особенностей социально-политических и экономических условий развития нашей страны. Риски, вытекающие из возможности ухудшения различных системных параметров, не связаны с каким-то конкретным инструментом финансового рынка. Они не могут быть объектом разумного воздействия и управления, они не могут быть диверсифицированы или понижены. К основным системным рискам относятся: риск изменения политической ситуации, риск неблагоприятных изменений в законодательстве, такие макро- и микроэкономические риски как резкая девальвация национальной валюты, кризис рынка государственных долговых обязательств, банковский кризис, валютный кризис.

К системным рискам относятся также риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и геополитического характера (военные действия и конфликты).

## **II. Рыночный риск**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Клиенту 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. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и рост стоимости в прошлом не означает ее роста в будущем.

Клиенту необходимо обратить особое внимание на следующие рыночные риски:

### **1. Валютный риск**

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса одной валюты (в которой выражены или с которой тесно связаны активы Клиента) по отношению к другой валюте, при котором доходы Клиента от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки. 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 ценных бумаг**

Проявляется в резком падении цены ценных бумаг эмитента, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно относиться к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Клиенту необходимо оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы для Клиента и не лишают его ожидаемого дохода.

## **III. 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. Кроме этого, данный риск может возникнуть при переводе средств из одного вида объектов инвестирования в другой.

## **IV. Кредитный риск**

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

### **1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам**

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме. Применительно к негосударственным ценным бумагам этот риск в наибольшей степени определяется финансовым положением и платежеспособностью предприятия-эмитента. Применительно к субординированным облигациям существуют дополнительные риски, связанные с частичным или полным списанием долгов.

Риск субординированных и «вечных» облигаций по своей экономической сути близок к акциям и имеет уровень риска, соизмеримый с акциями. Обязательства перед владельцами субординированных выпусков будут погашаться в последнюю очередь или могут быть полностью или частично списаны, или конвертированы в акции. Владельцы «вечных» финансовых инструментов, а также владельцы субординированных выпусков финансовых инструментов несут риски полной потери стоимости и риски

неполучения купонного дохода даже без наступления «дефолтного события» для эмитента. Такие финансовые инструменты могут быть списаны или конвертированы в акции без возможности восстановления согласно условиям, указанным в проспекте эмиссии. Эмитент может соответствовать минимальным требованиям Банка России и продолжать текущую деятельность, однако субординированный долг будет списан или конвертирован в акции в качестве меры поддержания достаточности капитала. Невыплаченный купонный доход не накапливается и не возмещается.

## 2. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом со стороны контрагентов. К таким контрагентам относятся банки, брокеры, расчетные организации, клиринговые центры, биржи, депозитарии, регистраторы, платежные агенты и прочие третьи лица, с которыми взаимодействует Клиент при осуществлении инвестиционной деятельности. Клиент понимает и принимает то, что меры по минимизации риска контрагента, предлагаемые Инвестиционным советником, не могут 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.

Клиенту следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства Клиента хранятся на банковском счете, и риск банкротства банка, в котором они хранятся, несет именно Клиент. В этой связи Клиенту следует оценить, где именно будут храниться его активы, а также свою готовность осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

## V. 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 последствиям для Клиента.

Кроме этого, необходимо учитывать риск введения отдельными государствами или объединением (сообществом, союзом) государств санкций или ограничительных мер в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей ее экономики, эмитентов ценных бумаг, контрагентов, брокеров или депозитариев, агентов, а также других компаний, участвующих в исполнении сделок, что может привести к запрету (т.е. невозможности совершения или исполнения) отдельных сделок и (или) блокированию счетов участников инфраструктуры, осуществляющих сделки.

При приобретении иностранных ценных бумаг и иностранных финансовых инструментов, являющихся базисными активами производных финансовых инструментов, необходимо учитывать, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг (иностраных финансовых инструментов, являющихся базисными активами производных финансовых инструментов). В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам (российским финансовым инструментам). Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам (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, при операциях с иностранными ценными бумагами бумагам (производными финансовыми инструментами с иностранным базисным активом) в большинстве случаев нельзя полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

## VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения Клиенту убытков в результате ошибок и недобросовестных действий сотрудников инвестиционного советника, сбоев в работе технических средств инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. К операционному риску также относят ошибки, связанные с несовершенством процедур управления, учета и внутреннего контроля инвестиционного советника, неэффективным построением бизнес-процессов, недостаточной квалификацией работников инвестиционного советника, а также проведения неправомερных (в т.ч. мошеннических) действий со стороны персонала третьих лиц.

Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Клиенту необходимо внимательно знакомиться с договорами и соглашениями, заключаемыми с инвестиционным советником, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Клиент.

**VII. Политический риск (регуляторный риск)** – риск введения ограничений на совершение операций с теми или иными финансовыми инструментами, как для отдельного круга инвесторов, так и для широкого спектра участников рынка в целом. Изменение действующих параметров денежно-кредитной политики как российскими регуляторами и государственными органами, так и иностранными, может существенно повлиять на стоимость финансовых инструментов и ликвидность фондового рынка в целом, что может привести к убыткам. К политическим рискам можно также отнести действия регуляторов, в том числе иностранных, направленные на или влекущие за собой, в той или иной мере, блокирование операций участников инфраструктуры, выражающееся в:

- заморозке или ином ограничении прав распоряжения теми или иными активами;
- вынесение запрета на совершение определенных операций;
- изменение регуляторных требований, осложняющих или увеличивающих сроки проведения определенных операций

## **2. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

Цель настоящего раздела Декларации – предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с инвестированием в производные финансовые инструменты.

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 Клиента риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключению фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящий раздел Декларации относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Клиенту следует внимательно оценить, как производные финансовые инструменты Клиента соотносятся с операциями, риски по которым Клиент намерен ограничить, и убедиться, что объем позиции Клиента на срочном рынке соответствует объему позиции на спот-рынке, которую он хеджирует.

### **I. Рыночный риск**

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который возникает при совершении операций на рынке ценных бумаг, в случае заключения Клиентом, являющихся производными финансовыми инструментами, Клиент несет риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Клиент может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

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

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате этого Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы



привести обеспечение в соответствии с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Клиента. Обслуживающий брокер в этом случае будет вынужден без дополнительного согласия Клиента «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 Клиента убытков.

Клиент может понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента направление и Клиент получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счету Клиента активов.

## **II. Риск ликвидности**

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

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.

## **3. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ИНОСТРАННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Целью настоящего раздела 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 на организованном, фондовом рынке.

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

### **I. 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.

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.

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.

В настоящее время законодательство разрешает в интересах российских инвесторов, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение иностранных ценных бумаг, 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.

## **I. Правовые риски**

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо учитывать, 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.

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 в большинстве случаев нельзя полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

## **II. Риск запрета на вывод средств в иностранной валюте**

При покупке ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, возникают специфические риски, связанные с тем, что страна-эмитент иностранной валюты может ограничить возможности осуществления транзакций в данной валюте для всех или части эмитентов и(или) инвесторов, что в свою очередь может привести к ограничениям в распоряжении активами, репатриации средств, полученных в результате сделок с этими активами, а также невозможности получения средств в валюте инвестирования и(или) потерям при конвертации.

## **III. Риски, связанные с приобретением структурных нот**

Структурные ноты в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России предназначены только для квалифицированных инвесторов.

Структурная нота – финансовый инструмент, доходность которого привязана к определенным базисным активам (ценным бумагам иностранных эмитентов; индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам; процентным ставкам; ценам биржевых товаров или иным) в соответствии с условиями его выпуска.

Операциям со структурными нотами присущи риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг, риски, связанные с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, а также:

- риск частичной или полной потери размещенных в структурные ноты денежных средств Клиента;
- риск отсрочки выплаты по структурной ноте;
- риск отсутствия вторичного рынка на структурные ноты и связанную с этим невозможность продажи, уступки или отчуждения иным образом приобретенных структурных нот;
- кредитный риск эмитента и гаранта структурной ноты, а также эмитента базовых ценных бумаг или финансовых инструментов, к цене или к иным показателям, по которым привязана доходность структурной ноты;
- риск наличия или введения в будущем валютных, налоговых или иных ограничений, препятствующих (полностью или частично) реализации структурных нот, получения денежных выплат или иного распределения, предусмотренного условиями структурных нот.

Клиенту следует внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, связанные с приобретением структурных нот, приемлемыми для него, с учетом имеющихся инвестиционных целей и финансовых возможностей.

### **Раскрытие информации**

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке, что предполагает необходимость анализа предоставленной на иностранном языке информации. Клиент подтверждает готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, что понимает существование отличий между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства пользователей. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Соответственно, существует вероятность

ошибок перевода с иностранного языка, в том числе трактовок этого перевода, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

#### **4. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ ДОГОВОРОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, БАЗИСНЫМ АКТИВОМ КОТОРЫХ ЯВЛЯЮТСЯ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИНОСТРАННЫХ ЭМИТЕНТОВ ИЛИ ИНДЕКСЫ, РАССЧИТАННЫЕ ПО ТАКИМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

Цель настоящего раздела Декларации – предоставить Клиенту 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.

##### **I. 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.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Клиенту необходимо внимательно оценить, как его производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым он намерены ограничить, и убедиться в том, что объем его позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую он хеджирует.

##### **II. Рыночный (ценовой) риск**

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

В случае неблагоприятного изменения цены Клиент может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

##### **III. Риск ликвидности**

Если инвестиционная стратегия, избранная Клиентом, 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.

Если заключенный Клиентом договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Клиента 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.

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

Поручения Клиента, 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 Клиентом цене может оказаться невозможным.

#### **IV. Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением**

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств Клиента по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничена. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом большей степени, чем до заключения договора.

#### **V. 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 Клиента. Ваш брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента, или продав ценные бумаги Клиента. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению убытков у Клиента.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Клиент может понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное направление для Клиента и он получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта.

#### **VI. Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива. 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.

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.

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 планам Клиента.

#### **VII. 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.

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.

### **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. Клиент подтверждает свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, он понимает отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

\*\*\*

Учитывая все вышеизложенное, Инвестиционный советник рекомендует внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь оценить возможные риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе своей инвестиционной стратегии. Убедитесь, что настоящая Декларация Вам понятна, и при необходимости получите разъяснения у представителя Инвестиционный советник или стороннего консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

**Клиент, заключая с Инвестиционным советником Договор об инвестиционном консультировании, подтверждает, что ему понятны все перечисленные выше риски и он согласен с тем, что Инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с возникновением таких рисков при реализации инвестиционных стратегий, в том числе избранных в связи с предоставлением Инвестиционным советником консультаций, предложений, аналитических обзоров и прогнозов, индивидуальных инвестиционных рекомендаций.**

Настоящим подтверждаю свое ознакомление с рисками, перечисленными в настоящей Декларации, и выражаю согласие с ее положениями, а также понимаю и принимаю все обозначенные риски, которые могут возникнуть в процессе моей деятельности на рынке ценных бумаг.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись Клиента) (ФИО Клиента)

*М.П. (при наличии)*

**ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ,  
СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ РЕКОМЕНДАЦИЙ,  
ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ**

Цель настоящей Декларации – предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с использованием индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее - ИИР) при осуществлении операций на финансовых рынках.

Услуги инвестиционного консультирования в отношении финансовых инструментов осуществляются Инвестиционным советником на основании заключенного Договора об инвестиционном консультировании путем предоставления ИИР по выбору финансовых инструментов для инвестирования, сформированных в соответствии с условиями, содержащимися в таком Договоре, и, по мнению Инвестиционного советника, в наибольшей степени соответствующих интересам Клиента исходя из его инвестиционного профиля.

ИИР подготавливаются Инвестиционным советником с использованием доступной публичной информации, которой располагает Инвестиционный советник на дату подготовки такой рекомендации. Кроме этого, Инвестиционный советник вправе также использовать аналитические материалы и обзоры по финансовому рынку, полученные от третьих лиц, на основе заключенных с ними договоров. Инвестиционный советник на свое усмотрение полагает, что используемая им при подготовке ИИР соответствующая информация является надежной. Вместе с этим, Инвестиционный советник не дает Клиенту никаких гарантий и заверений в том, что используемая при подготовке ИИР информация безоговорочно является полной и достоверной, что означает невозможность для Клиента полагаться на нее как на полную и достоверную.

Вся информация, используемая Инвестиционным советником по собственному усмотрению при подготовке ИИР, является актуальной исключительно на дату предоставления ИИР. Инвестиционный советник не берет на себя обязательств корректировать ИИР в связи с утратой актуальности содержащейся в ней информации.

Инвестиционный советник не несет ответственности за понесенные Клиентом убытки в случае, если Клиент на основании предоставленной ему ИИР совершил сделки с финансовыми инструментами с отступлением от указанных в ИИР условий, в том числе, частично либо за пределами указанных в ИИР сроков, а также в иных случаях, установленных законом.

Стоимость любых инвестиций при изменениях на рынке может как увеличиваться, так и уменьшаться, вплоть до полной потери Клиентом первоначально инвестируемой суммы. Клиент при этом должен понимать, что прошлые успешные результаты инвестирования не гарантируют доходов в будущем. Заявления любых лиц о возможном повышении стоимости инвестированных средств в будущем должны рассматриваться Клиентом исключительно как предположения.

Поскольку сделки с различными финансовыми инструментами связаны с различной степенью риска и не могут быть одинаково использованы всеми инвесторами, Клиентам до принятия инвестиционного решения рекомендуется проводить собственную оценку рисков, не полагаясь исключительно на информацию, предоставленную в ИИР. Также, основываясь на индивидуальных обстоятельствах, Клиенту целесообразно получить дополнительные юридические, налоговые, финансовые и иные профессиональные консультации.

Инвестиционный советник доводит до сведения о существовании, также, риска, связанного с возможным конфликтом интересов. Риск возникает в случае, если Инвестиционный советник имеет личную прямую или косвенную заинтересованность в заключении сделки с контрагентом или совершении иных действий в рамках исполнения своих обязательств по Договору. В частности, конфликт интересов может иметь место при приобретении в инвестиционный портфель Клиента ценных бумаг, эмитентом которых выступает аффилированное лицо Инвестиционного советника, если такое лицо выступает организатором размещения ценных бумаг и в иных случаях. Советник совершает все действия для

предотвращения и урегулирования конфликта интереса, однако полностью риск возникновения конфликта интереса не может быть устранен.

При урегулировании возникающих конфликтов интересов Инвестиционный советник руководствуется интересами своих Клиентов. Более подробную информацию о мерах, предпринимаемых Советником в отношении конфликтов интересов, можно найти в Политике управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ООО «УК «А-Капитал», размещенной на официальном сайте Инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Декларация не раскрывает всех потенциальных рисков и иных аспектов, связанных с инвестированием в финансовые инструменты с использованием Клиентом полученных от Инвестиционного консультанта ИИР, но обращает внимание Клиента на необходимость полного понимания условий таких инвестиций и любых рисков, включая вышеперечисленные, связанных с таким инвестированием.

**Учитывая вышеизложенное, Инвестиционный советник рекомендует Клиенту рассмотреть вопрос о том, являются ли вышеперечисленные в Декларации риски приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей.**

Настоящим подтверждаю свое ознакомление с возможными рисками, перечисленными в настоящей Декларации, выражаю согласие с ее положениями, а также понимаю и принимаю все обозначенные риски, которые могут возникнуть в процессе моей деятельности на финансовом рынке при заключении с Инвестиционным советником **Договора об инвестиционном консультировании** и, соответственно, использовании мной предоставленных индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

(Подпись Клиента) (ФИО Клиента)

*М.П. (при наличии)*

**АКТ СДАЧИ-ПРИЕМКИ ОКАЗАННЫХ УСЛУГ № \_\_**

г. Санкт-Петербург

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Настоящий Акт сдачи-приемки оказанных услуг (далее – «Акт») составлен

между **Обществом с ограниченной ответственностью «УК «А-Капитал»** (далее - «**Инвестиционный советник» или «ИС»**), в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны,

и

\_\_\_\_\_ (далее – «**Клиент»**), действующим от своего имени, в своих интересах и за свой счет, \_\_\_\_, паспорт серия \_\_\_\_, выдан \_\_\_\_, дата рождения \_\_\_\_, место рождения \_\_\_\_, зарегистрированным по адресу: \_\_\_\_, и проживающим по адресу: \_\_\_\_\_.

Принимая во внимание, что Инвестиционный советник оказал Клиенту требуемые в соответствии с **Договором об инвестиционном консультировании** № \_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г. (далее - «Договор») и Заявлением о предоставлении ИИР услуги Стороны составили настоящий акт о нижеследующем:

1. \_\_\_\_\_.\_\_\_\_.202\_\_ Инвестиционный советник оказал услуги по инвестиционному консультированию посредством и в виде предоставленной Клиенту Индивидуальной инвестиционной рекомендации в соответствии с Заявлением № 1 о предоставлении ИИР от \_\_\_\_\_.\_\_\_\_.202\_\_ г., а Клиент принял данные Индивидуальные инвестиционные рекомендации.
2. В соответствии с Договором, вознаграждение Инвестиционного советника за оказанные услуги в указанном периоде составляет \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей \_\_ коп. НДС не облагается в соответствии с п. 2 ст. 149 НК РФ.
3. Услуги оказаны своевременно и надлежащим образом в соответствии с условиями Договора.
4. Клиент не имеет претензий к качеству оказанных услуг.

Инвестиционный советник

Клиент

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись)                      ФИО

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись)                      ФИО

*М.П. (при наличии)*



**Согласие на обработку персональных данных  
(для физического лица)**

(в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006)

Я, \_\_\_\_\_ (далее «Клиент»), действующая от своего имени, в своих интересах и за свой счет,  
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

\_\_\_\_\_ паспорт серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа, удостоверяющий личность)

\_\_\_\_\_ (кем и когда)

зарегистрированный по месту жительства (при отсутствии места жительства указывается место пребывания) по адресу: \_\_\_\_\_

ИНН (при наличии) \_\_\_\_\_,

*В случае, если согласие предоставляется представителем Клиента, далее указываются сведения о представителе:*

В лице представителя:

\_\_\_\_\_ (Фамилия, Имя, Отчество полностью)  
серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_  
(вид документа, удостоверяющий личность)

\_\_\_\_\_ (кем и когда)

зарегистрированный по месту жительства (при отсутствии места жительства указывается место пребывания) по адресу: \_\_\_\_\_

Реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя субъекта персональных данных: \_\_\_\_\_

Настоящим даю свое согласие ООО «УК «А-Капитал», зарегистрированному по адресу: 191119, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. Муниципальный округ Семеновский, пр-кт Загородный, д. 46, к. 2, литера Б, кабинет №125, (далее – «Инвестиционный советник») на обработку моих персональных данных и подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе, в том числе выражаю согласие на обработку моих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Согласие распространяется на следующие персональные данные:

Фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, адреса, ИНН, СНИЛС, гражданство, данные документов, удостоверяющих личность, данные миграционных карт, данные документов, подтверждающих право пребывания иностранного гражданина на территории Российской Федерации, номера телефонов, факсов, адреса электронной почты, должность, место работы, адрес места работы, банковские реквизиты.

Обработка моих персональных данных может осуществляться для целей: заключения, исполнения и расторжения Договора об инвестиционном консультировании и дополнительных соглашений к нему (далее – Договор), для осуществления и выполнения Инвестиционным советником возложенных законодательством Российской Федерации функций, полномочий, обязанностей, а также для осуществления прав и законных интересов Инвестиционного советника и третьих лиц, если при этом не нарушаются мои права и свободы.

Обработка моих персональных данных может осуществляться с использованием средств автоматизированной обработки и без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, проверку (в том числе третьими лицами по указанию Инвестиционного советника), передачу (предоставление), использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления моих персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу, Инвестиционный советник

вправе в необходимом объеме раскрывать мои персональные данные третьим лицам, включая органы государственного контроля и надзора, а также в случаях, установленных Договором и нормативными правовыми актами государственных органов, и законодательством РФ.

Настоящее согласие дается на весь срок до заключения Договора, весь срок действия Договора, а также на сроки, установленные требованиями законодательства и нормативными документами Банка России, а также на срок, необходимый для достижения установленных в настоящем согласии целей.

Согласие может быть отозвано путем направления мною соответствующего письменного уведомления Инвестиционному советнику.

В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Управляющая компания вправе продолжить обработку персональных данных без моего согласия при наличии оснований, указанных в п. 2-11 ч. 1 ст. 6, ч. 2 ст. 10 Закона № 152-ФЗ.

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
подпись (Фамилия И.О.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_ года

---

Настоящим выражаю согласие на получение от Инвестиционного советника сообщений информационного характера, а также коммерческих, рекламных и иных материалов, содержащих предложение воспользоваться продуктами и услугами Инвестиционного советника, в любой форме (почтовые рассылки, рассылки сообщений или push-уведомлений на электронное устройство с абонентским номером, используемое Клиентом для получения услуг мобильной (подвижной радиотелефонной) связи, рассылки по электронной почте, рассылки через Личный кабинет, и т.п.).

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
подпись (Фамилия И.О.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_ года

---

ОТМЕТКА ИНВЕСТИЦИОННОГО СОВЕТНИКА

Принято: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(должность) (подпись) (ФИО)