Приложение № 30 к РОФР

Утверждено Приказом № 1/21-04-2023 от 21.04.2023
редакция, действующая с 02.05.2023

Правила инвестиционного консультирования Общества с ограниченной ответственностью Брокерская компания Платформа

1. Термины и определения

Анкета – анкета инвестиционного профилирования по форме Приложения № 4 (для физического лица) или Приложения № 5 (для юридического лица) к настоящим Правилам.

Брокер – Общество с ограниченной ответственностью Брокерская компания Платформа.

Договор – Договор оказания услуг на финансовых рынках, заключённый между Брокером и Клиентом, условия которого изложены в Регламенте обслуживания на финансовых рынках ООО Брокерская компания Платформа (далее – «РОФР»).

Договор об инвестиционном консультировании – Договор, заключённый путём присоединения Клиента к настоящим Правилам.

Инвестиционное консультирование - оказание Брокером Клиентам консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путём предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее также – «рекомендации») для заключения Клиентом сделок в рамках Договора с Брокером.

Инвестиционный профиль – определённая Брокером на основании сведений, предоставленных Клиентом, информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для Клиента риске убытков от таких операций. Инвестиционный профиль подлежит периодической актуализации в соответствии с настоящими Правилами.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация – адресованная Клиенту и предоставляемая ему на основании Договора об инвестиционном консультировании информация, отвечающая одновременно следующим признакам:

- информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несовершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключении определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- 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;
- 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.

Отчет по портфелю – аналитический отчёт по состоянию Портфеля Клиента по состоянию на последний календарный день каждого квартала.

Иные термины и определения, специально не определённые настоящими Правилами, используются в значениях, установленных РОФР и законодательством Российской Федерации.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила инвестиционного консультирования Общества с ограниченной ответственностью Брокерская компания Платформа (далее – «Правила») определяют порядок и условия, в соответствии с которыми Брокер осуществляет оказание Клиенту услуги инвестиционного консультирования, а также порядок определения Инвестиционного профиля Клиента.

2.2. Договор об инвестиционном консультировании вступает в силу в составе Договора в случае, если в тексте:

- Заявления о намерении заключить Договор об инвестиционном консультировании, составленном по форме Приложения № 1 (для физического лица) или по форме Приложения № 2 (для юридического лица) к настоящим Правилам, направленного потенциальным Клиентом Брокеру в порядке, предусмотренном РОФР, или
- Поручения о внесении изменений и дополнений в условия обслуживания на финансовых рынках, составленном по форме Приложение №3 к настоящим Правилам, направленного Клиентом Брокеру в порядке, предусмотренном РОФР,

содержится отметка Клиента «О согласии заключить Договор об инвестиционном консультировании между ООО Брокерская компания Платформа и клиентом».

Договор об инвестиционном консультировании может быть заключен Сторонами с использованием Мобильного приложения Платформа путём подписания дополнительного соглашения к Договору, в том числе с применением средств простой электронной подписи в соответствии с Соглашением о порядке использования Мобильного приложения Платформа.

2.3. Совершение Клиентом действий, предусмотренных пунктом 2.2 настоящих Правил, означает безоговорочное принятие Клиентом всех условий Договора об инвестиционном консультировании, без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

2.4. Настоящий Договор об инвестиционном консультировании не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Брокер вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора об инвестиционном консультировании без объяснения причин такого отказа.

2.5. В случае согласия Брокера на заключение Договора об инвестиционном консультировании Брокер в течение срока, предусмотренного РОФР, рассматривает его и в случае своего согласия на заключение Договора об инвестиционном консультировании направляет Клиенту уведомление, подтверждающее заключение Договора об инвестиционном консультировании, составленное по форме Приложения №4 к настоящим Правилам (далее – «Уведомление»), содержащее номер Договора об инвестиционном консультировании, дату его заключения. Уведомление направляется Клиенту посредством размещения в Кабинете Клиента. Местом заключения Договора об инвестиционном консультировании считается: Российская Федерация, город Москва.

2.6. Брокер предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации только после прохождения Клиентом процедуры определения Инвестиционного профиля в соответствии с разделом 4 настоящих Правил.

2.7. Клиент уведомлён о том, что исполнение индивидуальной инвестиционной рекомендации может повлечь следующие виды расходов: уплату брокерского вознаграждения, вознаграждения депозитария, регистратора, организатора торговли, клиринговой организации. В случае если Клиент заключает сделки с использованием брокерских услуг Брокера, размер брокерского и депозитарного вознаграждения определяется Приложением № 4 к РОФР и Приложением № 4 к РДО.

2.8. Клиент уведомлён и соглашается с тем, что Брокер оказывает услуги инвестиционного консультирования в отношении ценных бумаг российских и иностранных эмитентов и сделок с финансовыми инструментами, совершение которых возможно с использованием брокерских услуг Брокера.

3. Предмет Договора

3.1. Предметом Договора об инвестиционном консультировании является предоставление Брокером Клиенту:

3.1.1. Индивидуальных инвестиционных рекомендаций по выбору финансовых инструментов (ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами) для инвестирования для формирования Портфеля.

3.1.2. Индивидуальных инвестиционных рекомендаций по продаже или покупке отдельных финансовых инструментов, входящих в Портфель (далее – «Ребалансировка портфеля»).

3.1.3. Отчетов по портфелю.

3.2. Индивидуальная инвестиционная рекомендация включает в себя описание ценной бумаги и планируемой с ней сделки и (или) договора, являющегося производным финансовым инструментом, в отношении которых даётся такая рекомендация, описание рисков, связанных с соответствующими ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также указание на наличие конфликта интересов у Брокера, имеющего место при оказании услуг, либо на его отсутствие.

4. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

4.1. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Брокер предоставляет Клиентам для заполнения Анкету по форме Приложения № 5 (для физического лица) и Приложения № 6 (для юридического лица). Анкета содержит перечень информации, необходимой для определения Брокером Инвестиционного профиля Клиента.

4.2. Анкета может быть оформлена на бумажном носителе, или в электронной форме в Кабинете Клиента.

4.3. Брокер не проверяет достоверность информации, указанной Клиентом в Анкете. Клиент самостоятельно несёт ответственность за достоверность данной информации. Брокер вправе запросить у Клиента дополнительную информацию для определения Инвестиционного профиля. Подписывая Анкету, Клиент уведомлён о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля. Брокер не несёт ответственности за убытки и иные негативные последствия для Клиента и принадлежащих ему активов, в связи с ненадлежащим исполнением Брокером обязательств по Договору об инвестиционном консультировании по причине предоставления Клиентом недостоверной, неполной, неточной информации для формирования Инвестиционного профиля соответствующего Клиента.

4.4. По итогам определения Инвестиционного профиля Клиента Брокер составляет документ (Справка об инвестиционном профиле), содержащий:
- Информацию о Клиенте, на основании которой определён Инвестиционный профиль;
- Инвестиционный профиль Клиента и его описание;
- рекомендацию Клиенту уведомлять Брокер об изменении информации, на основании которой определялся Инвестиционный профиль.

4.5. Брокер уведомляет Клиента об определённом Брокером Инвестиционном профиле одним из следующих способов:
- на бумажном носителе нарочно. В этом случае согласие Клиента с определённым Инвестиционным профилем принимается Брокером на бумажном носителе;
- посредством размещения в Кабинете Клиента, а также уведомляет Клиента о факте размещения по адресу электронный почты и/или смс-сообщения на телефон Клиента, указанные в Анкете Клиента при заключении Договора об инвестиционном консультировании.

4.6. В случае непредставления Клиентом в Брокер согласия с Инвестиционным профилем или проставления отметки о несогласии в Кабинете Клиента Брокер не предоставляет данному Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации. В этом случае Брокер вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке путём направления Клиенту соответствующего письменного уведомления или предложить Клиенту предоставить дополнительную информацию для повторного определения Инвестиционного профиля.

4.7. Изменение Инвестиционного профиля Клиента:

Определённый Брокером и согласованный Клиентом инвестиционный профиль Клиента действует до момента прекращения Договора об инвестиционном консультировании, или до определения Брокером Клиенту нового Инвестиционного профиля. Основаниями для пересмотра Инвестиционного профиля Клиента могут являться следующие обстоятельства:
- изменений сведений о Клиенте, предоставленных в Анкете Клиента;
- изменение Брокером методики расчётов Инвестиционного профиля Клиентов;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России.

По итогам анализа влияния вышеуказанных факторов на определённый для Клиента Инвестиционный профиль Клиента Брокер может принять решение о необходимости определения нового Инвестиционного профиля Клиента.

В случае изменения информации о Клиенте, указанной в Анкете, Клиент обязан обратиться к Брокеру за повторным прохождением процедуры определения Инвестиционного профиля. Повторное определение Инвестиционного профиля осуществляется в порядке, аналогичном первичному определению Инвестиционного профиля Клиента.

В случае изменения информации о Клиенте, указанной в Анкете, Брокер вправе руководствовать действующим Инвестиционным профилем Клиента или приостановить оказание Клиенту услуги инвестиционного консультирования до момента завершения процедуры повторного определения Инвестиционного профиля. Брокер хранит информацию о ранее определённом Инвестиционном профиле Клиента в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

5. Порядок оказания услуг инвестиционного консультирования

5.1. До начала предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций работник Брокера проводит процедуру аутентификации Клиента в порядке, определенном РОФР.

5.2. Оказание услуг по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций по формированию Портфеля, а также по Ребалансировки портфеля осуществляется:

- в устной форме по телефону;
- в электронной форме;
- на бумажном носителе.

Время консультирования и форма консультирования предварительно согласовывается Сторонами (в том числе по телефону) и назначается по выбору Клиента.

5.2.1. При предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций в устной форме по телефону, Брокер использует стационарный телефон Брокера, оборудованный системой записи переговоров, с помощью которого осуществляется аудиозапись предоставляемых индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

5.2.2. При предоставлении Брокером индивидуальных инвестиционных рекомендаций в электронной форме, рекомендации размещаются в Кабинете Клиента и/или в Мобильном приложении Платформа (при наличии технической возможности) в форме электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника Брокера, и оповещает Клиента путем направления смс-сообщения. В случае отсутствия технической возможности такого размещения в Кабинете Клиента и/или в Мобильном приложении Платформа индивидуальная инвестиционная рекомендация направляется на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете с отметкой о доставке. Сообщение, подтверждающее факт доставки электронного сообщения адресату, является достаточным подтверждением факта доставки документа посредством электронной связи.

5.2.3. При предоставлении Брокером индивидуальных инвестиционных рекомендаций на бумажном носителе, Клиент должен поставить свою подпись в отметке о получении, которая является надлежащим подтверждением факта получения Клиентом индивидуальной инвестиционной рекомендации.

5.2.4. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная в электронной форме или на бумажном носителе, должна содержать следующие реквизиты:

- ФИО или наименование Клиента,
- номера Договор об инвестиционном консультировании,
- наименование актива,
- размер сделки,
- направление сделки.

5.2.5. Для целей предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций Брокер учитывает Портфель Клиента, и ежеквартально оценивает необходимость Ребалансировки портфеля.

5.2.6. Срок актуальности всех индивидуальных инвестиционных рекомендаций составляет 72 часа с момента предоставления рекомендации Брокером Клиенту (если в самой рекомендации не

указано иное).

5.2.7. Брокер не предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении нескольких сделок с финансовыми инструментами (за исключением индивидуальных инвестиционных рекомендаций, предусматривающих альтернативные действия по совершению сделок с финансовыми инструментами), которые по отдельности хотя и соответствуют Инвестиционному профилю Клиента, но в совокупности не соответствуют указанному Инвестиционному профилю.

5.2.8. Брокер осуществляет с периодичностью не реже одного раза в год оценку соответствия Портфеля Клиента в рамках соответствующего Договора Инвестиционному профилю Клиента (мониторинг Портфеля).

5.2.9. В случае если в результате мониторинга Портфеля Клиента Брокер выявляет несоответствие Портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента, Брокер предоставляет Клиенту индивидуальную инвестиционную рекомендацию, направленную на устранение указанного несоответствия.

5.2.10. Брокер предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации, исполнение которых не приведёт к несоответствию Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, либо к увеличению указанного несоответствия.

5.3. Оказание услуг по предоставление Отчета по портфелю осуществляется в следующем порядке.

5.3.1. Брокер ежеквартально формирует Отчет по портфелю по форме, определяемой Брокером самостоятельно. Отчет по портфелю формируется не позднее 10-го рабочего числа каждого 1 (первого) месяца квартала, следующего за отчётным, за исключением случаев, указанных в п.5.3.3 Правил.

5.3.2. Брокер направляет Клиенту Отчет по портфелю посредством его размещения в Кабинете Клиента и/или в Мобильном приложении Платформа (при наличии технической возможности), подписанный квалифицированной электронной подписью работника Брокера, и оповещает Клиента путем направления смс-сообщения. В случае отсутствия технической возможности такого размещения в Кабинете Клиента и/или в Мобильном приложении Платформа, Отчет по портфелю направляется на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете с отметкой о доставке. Сообщение, подтверждающее факт доставки электронного сообщения адресату, является достаточным подтверждением факта доставки документа посредством электронной связи.

5.3.3. Отчет по портфелю не предоставляется в следующих случаях:

- по состоянию на последний календарный день квартала, в котором был заключен Договор об инвестиционном консультировании, в случае если со дня заключения Договора об инвестиционном консультировании до последнего календарного дня квартала, в котором был заключен Договор об инвестиционном консультировании, прошло менее 1 (одного) месяца;
- в случае если в отчетном квартале Клиент не совершал сделок.

5.3.4. Отчет по портфелю не является брокерским отчетом. В Отчет по портфелю включаются следующие данные по Портфелю и результаты инвестирования в рекомендованные финансовые инструменты в разрезе каждого финансового инструмента:

- Название;
- Эмитент;
- Количество;
- Валюта;
- Цена покупки (включения в Портфель);
- Рыночная цена на отчетную дату;
- Изменение цены в процентах с момента покупки (включения в Портфель) до отчетной даты (с учетом купонов/дивидендов).

5.3.5. При формировании Отчета по портфелю для оценки результатов инвестирования используются следующие принципы:

I. Оценка финансовых инструментов производится по рыночной цене, зафиксированной в публичных, открытых источниках на закрытие последнего торгового дня в отчетном квартале в отношении финансовых инструментов, информация о которых была предоставлена Брокеру Клиентом. В случае отсутствия у Брокера актуальной

информации о финансовых инструментах, Отчет по портфелю формируется на основании информации, имеющейся в распоряжении Брокера.

II. При отсутствии в публичных, открытых источниках рыночной цены по финансовому инструменту на закрытие последнего торгового дня в отчетном квартале используется последняя рыночная цена, зафиксированная в публичных, открытых источниках.

III. финансовые инструменты, которые являются ликвидными, но для которых невозможно получить рыночную цену в публичных, открытых источниках, могут быть оценены, используя котировки на последний день в отчетном квартале, предоставленные эмитентами данных финансовых инструментов или другими участниками финансового рынка, включая агрегированные котировки, формируемые Bloomberg.

IV. Неликвидные финансовые инструменты, которые невозможно оценить в соответствии с пп. I-III Правил, оцениваются с нулевой стоимостью.

6. Вознаграждение Брокера.

6.1. За предоставление услуг инвестиционного консультирования Клиентам Брокером взимается вознаграждение согласно Приложению № 4 к РОФР. Клиент уведомлен и соглашается, что при заключении Договора об инвестиционном консультировании согласованный ранее Сторонами тариф изменяется и с даты заключения Договора об инвестиционном консультировании применяются тарифы согласно Приложению № 4 к РОФР, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между Сторонами.

7. Права и обязанности Сторон

7.1. **Брокер обязуется:**

7.1.1. Оказывать Клиенту услуги по Инвестиционному консультированию в порядке и сроки, определённые настоящими Правилами.

7.1.2. Определить Инвестиционный профиль Клиента и руководствоваться им при предоставлении Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

7.1.3. Вести запись телефонных разговоров с Клиентом при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций по телефону.

7.1.4. В течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения письменного запроса от Клиента в соответствии с пунктом 7.4.2 настоящих Правил предоставить Клиенту предоставленную ему в рамках Договора индивидуальную инвестиционную рекомендацию или ее копию способом, указанным в запросе, в одной из следующих форм:

- в форме документа на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью уполномоченного представителя Брокера, по выбору Клиента, направившего запрос – в случае если индивидуальная инвестиционная рекомендация ранее была предоставлена в форме электронного документа;
- в форме аудиозаписи, в форме документа на бумажном носителе, содержащего расшифровку аудиозаписи, или в форме электронного документа, содержащего расшифровку аудиозаписи, подписанного электронной подписью уполномоченного представителя Брокера, по выбору Клиента, направившего запрос – в случае если индивидуальная инвестиционная рекомендация была предоставлена в устной форме по телефону.

Документ на бумажном носителе направляется Брокером Клиенту по почтовому адресу, указанному в Договоре; электронный документ размещается в Кабинете Клиента; аудиозапись размещается в Кабинете Клиента (при наличии такой технической возможности).

7.1.5. Информировать Клиента о приостановлении и / или прекращении оказания услуг по Договору об инвестиционном консультировании любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Брокера.

7.2. **Брокер вправе:**

7.2.1. Запрашивать у Клиента информацию, необходимую для определения Инвестиционного профиля Клиента.

7.2.2. Приостановить или прекратить оказание Клиенту услуг по Инвестиционному консультированию в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, в том числе при непредставлении Клиентом запрошенных Брокером документов и информации в иных

случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.2.3. Приостановить оказание Клиенту услуг по Инвестиционному консультированию в случае возникновения нарушений в работе оборудования, программного обеспечения и (или) иных технических средств, которые Брокер использует для оказания Клиенту услуг по инвестиционному консультированию, а также осуществления профилактических работ, технологических изменений, доработок, обновлений указанного оборудования, программного обеспечения и (или) технических средств.

7.3. **Клиент обязуется:**

7.3.1. Предоставить в соответствии с требованиями Брокера достоверную информацию, необходимую для определения Инвестиционного профиля Клиента.

7.3.2. Использовать индивидуальные инвестиционные рекомендации только в порядке и для целей, определённых настоящими Правилами.

7.3.3. Обеспечивать работоспособность каналов связи, своего технического оборудования, в том числе, Клиент обязуется принимать (отвечать) на телефонные звонки Брокера и сообщения по номеру телефона и адресу электронной почты, указанным в Заявлении о заключении Договора об инвестиционном консультировании, ежедневно просматривать Кабинет Клиента и/или Мобильное приложение Платформа.

7.4. **Клиент имеет право:**

7.4.1. Получать индивидуальные инвестиционные рекомендации в порядке и на условиях, определённых настоящими Правилами.

7.4.2. Направить в Брокер письменный запрос о предоставлении информации в отношении предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации (далее – «запрос»). В запросе должен быть указан желаемый способ получения информации:

- на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью уполномоченного представителя Брокера – в случае если индивидуальная инвестиционная рекомендация ранее была предоставлена в форме электронного документа;
- в форме аудиозаписи, в форме документа на бумажном носителе, содержащего расшифровку аудиозаписи, или в форме электронного документа, содержащего расшифровку аудиозаписи, подписанного электронной подписью уполномоченного представителя Брокера – в случае если индивидуальная инвестиционная рекомендация была предоставлена в устной форме по телефону.

8. Ответственность

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, Брокер, за исключением случаев, прямо предусмотренных Правилами, обязан возместить Клиенту прямой действительный ущерб, но не более размера вознаграждения, уплаченного Клиентом Брокеру по соответствующей сделке/сделкам, совершенным на основании ненадлежащей рекомендации. Упущенная выгода возмещению не подлежит.

8.2. Клиент понимает и признает, что консультации, предоставляемые Брокером по Договору, носят исключительно рекомендательный характер, и все решения о совершении Клиентом каких-либо действий с финансовыми инструментами принимаются Клиентом. В частности, Брокер не несёт ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие (включая, но не ограничиваясь) в результате:

- индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации;
- владения Клиентом финансовыми инструментами, выбранными и приобретёнными Клиентом на основании полученной от Брокера индивидуальной инвестиционной рекомендации;
- совершения Клиентом каких-либо предусмотренных законодательством Российской Федерации действий с финансовыми инструментами, выбранными и приобретёнными Клиентом на основании полученной от Брокера индивидуальной инвестиционной рекомендации;
- принятия Клиентом на основании полученной от Брокера рекомендации решения о приобретении / отказе от приобретения финансовых инструментов / совершении / отказе от совершения иных действий, связанных с финансовыми инструментами, по

истечении срока актуальности индивидуальной инвестиционной рекомендации;

- неполного или неточного следования Клиентом предоставленной Брокером индивидуальной инвестиционной рекомендации, а также использования Клиентом индивидуальных инвестиционных рекомендаций не для целей, определённых пунктом 3.1 настоящих Правил.

8.3. Компания не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, в случае, если клиент совершил сделки с финансовыми инструментами на основании предоставленной рекомендации, отступлением от условий, указанных в рекомендации (и/или в договоре), в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации (и/или в Договоре), а также в иных случаях, установленных законом.

8.4. 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. К таким обстоятельствам Стороны также относят действия органов государственной власти и управления, действия Банка России (в том числе решения по реструктуризации государственных ценных бумаг, приостановлению выплат по ним и отсрочке погашения), действия иностранных органов государственной власти и управления, иностранных, международных и межгосударственных организаций и объединений, связанные с введением санкций и иных ограничений в отношении Сторон, профессиональных консультантов и аудиторов Сторон, и их аффилированных лиц, делающие невозможным либо несвоевременным исполнение Сторонами своих обязательств по Договору. Стороны обязуются в срок не более 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы, а также с момента прекращения существования указанных обстоятельств, в письменном виде уведомлять друг друга о соответствующем факте. Для подтверждения наличия указанных обстоятельств Стороны предоставляют друг другу необходимые и возможные доказательства. 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.

8.5. Клиент признает, что инвестирование в финансовые инструменты связано с высокой степенью рисков, под которыми понимается возможность наступления событий, влекущих за собой потери для Клиента.

Клиент подтверждает факт предоставления со стороны Брокер информации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке финансовых инструментов, а также связанных с использованием индивидуальных инвестиционных рекомендаций при осуществлении операций на рынке ценных бумаг (Декларации о рисках, изложенные в Приложение 13 к РОФР) и факт ознакомления и принятия таких рисков в полном объёме.

8.6. Клиент обязуется соблюдать требования и ограничения по операциям с валютными ценностями, накладываемые законодательством Российской Федерации в области валютного регулирования и валютного контроля.

8.7. Клиент подтверждает, что он осведомлён о возникновении у него обязательств по уплате налогов в отношении получаемых им доходов от совершения операций с финансовыми инструментами, и подтверждает, что он самостоятельно исполняет обязанности по уплате всех применимых налогов в соответствии с законодательством страны его налогового резидентства, за исключением случаев, когда Брокер выполняет в отношении данного Клиента функции налогового агента.

8.8. Решение в отношении необходимости и целесообразности приобретения финансового инструмента в каждом конкретном случае принимается Клиентом самостоятельно, и Брокер не несёт ответственность за принятое Клиентом решение, кроме случаев, когда индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная Брокером, не соответствует Инвестиционному профилю Клиента.

9. Изменение и расторжение Договора

9.1. Брокер вправе в одностороннем порядке изменять любые положения Договора об инвестиционном консультировании путём внесения изменений и/или дополнений в настоящие Правила (утверждения новой редакции Правил) в порядке, предусмотренном РОФР.

9.2. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Брокером в Правила, Клиент вправе отказаться от исполнения Договора об инвестиционном консультировании, направив в Брокер уведомление о расторжении Договора об инвестиционном консультировании по форме, определённой в Приложении 22 (для физических лиц) и Приложении № 23 (для юридических лиц) к РОФР не менее чем за 1 (Один) рабочий день до даты расторжения. Указанное заявление должно быть оформлено Клиентом на бумажном носителе и направлено по почтовому адресу Брокера или размещено в Кабинете Клиента (при предоставлении Брокером такой технической возможности).

9.3. Каждая из Сторон вправе в любое время в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора об инвестиционном консультировании (расторгнуть Договор об инвестиционном консультировании) в порядке, предусмотренном РОФР.

Уведомление о расторжении Договора об инвестиционном консультировании направляется Клиенту посредством Кабинета Клиента, Мобильного приложения или почтовым отправлением. не менее, чем за 2 (два) Рабочих дня до даты расторжения Договора об инвестиционном консультировании.

9.4. Договор об инвестиционном консультировании прекращается также в случае расторжения всех заключённых между Брокером и Клиентом Договоров, которые учитываются при оказании услуг инвестиционного консультирования. Днём прекращения Договора об инвестиционном консультировании в этом случае является день расторжения последнего из указанных Договоров.

10. Заключительные положения

10.1. К правоотношениям Сторон по Договору об инвестиционном консультировании применяется законодательство Российской Федерации.

10.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами из Договора об инвестиционном консультировании, разрешаются в порядке, предусмотренным РОФР.

10.3. Стороны признают, что запись телефонных разговоров с Клиентом, осуществлённых Брокером при помощи собственных программных и технических средств в соответствии с условиями Договора об инвестиционном консультировании при предоставлении услуг по телефону, а также данные электронных архивов Брокера при предоставлении рекомендаций через Кабинет Клиента могут быть использованы в суде в качестве доказательства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Приложение №1	Заявление о намерении заключить Договор об инвестиционном консультировании (для физических лиц)
Приложение №2	Заявление о намерении заключить Договор об инвестиционном консультировании (для юридических лиц)
Приложение №3	Поручение на внесение изменений и дополнений в условия обслуживания на финансовых рынках
Приложение №4	Уведомление о заключении Договора об инвестиционном консультировании
Приложение №5	Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица
Приложение №6	Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица
Приложение №7	Справка об инвестиционном профиле Клиента - физического лица

Приложение №8	Справка об инвестиционном профиле Клиента - юридического лица