

## Договор об инвестиционном консультировании.

г. Москва

« » \_\_\_\_\_ 2022г.

Индивидуальный предприниматель Гоголадзе Ольга Юрьевна (ОГРНИП 319784700020110), действуя в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг - инвестиционного советника (включен в Единый реестр инвестиционных советников Банка России 05.04.2022 г.), осуществляющий деятельность по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее – ИИР), именуемый в дальнейшем Советник, и

\_\_\_\_\_, именуем\_\_ в дальнейшем Клиент, заключили настоящий договор об инвестиционном консультировании (далее – Договор), о нижеследующем.

### 1. Термины и определения

1.1. Термины, используемые в настоящем Договоре, имеют следующие значения:

**«Договор»** - настоящий договор об оказании Клиенту услуг по инвестиционному консультированию, по условиям которого Советник предоставляет Клиенту индивидуальные консультации.

**«Инвестиционный портфель»** - активы, права и обязательства Клиента, в том числе ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также права и обязательства из сделок с ними, права и обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**«Инвестиционное консультирование»** – деятельность по оказанию консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

**«Инвестиционный профиль Клиента»** - информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент (Ожидаемая доходность), о периоде времени, за который определяется такая доходность (Инвестиционный горизонт), а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является Квалифицированным инвестором (Допустимый риск).

**«Советник»** - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по инвестиционному консультированию.

**«Индивидуальная инвестиционная рекомендация»** – адресованная определенному клиенту и предоставляемая ему на основании настоящего Договора информация, отвечающая одновременно следующим признакам:

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

**«Клиент»** – юридическое или физическое лицо, которому на основании настоящего Договора об инвестиционном консультировании Компания оказывает консультационные услуги в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления ИИР.

**«Ключ проверки электронной подписи»** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.

**«Портфель Клиента»** – принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), его права и обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), договоров, являющихся производными инструментами и задолженность Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

**«Предоставление ИИР»** – составление ИИР инвестиционным советником, в том числе с использованием программ для электронных вычислительных машин. Не является предоставлением ИИР осуществление функций, которые ограничиваются сбором и передачей информации, в том числе запрашиваемой в целях определения инвестиционного профиля.

**«Электронный документ»** - документ в электронной форме, подписанный электронной подписью в соответствии с настоящим Договором/дополнительными соглашениями к Договору и законодательством Российской Федерации.

**«Финансовый инструмент»** – ценная бумага и/или договор, являющийся производным финансовым инструментом.

Термины, специально не определенные по тексту Договора, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иными нормативными правовыми актами.

Порядок оказания услуг по настоящему Договору регулируется настоящим Договором, Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», нормативно-правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации, Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, стандартами и иными документами саморегулируемой организации НАУФОР, членом которой является Инвестиционный советник, а также утвержденными внутренними документами Советника.

## **2. Предмет договора**

2.1. Советник обязуется на условиях, установленных настоящим Договором, за вознаграждение предоставить Клиенту услуги по инвестиционному консультированию, а именно консультационные услуги путем предоставления ИИР. Во избежание сомнений, Советник не оказывает юридические, налоговые, финансовые, бухгалтерские услуги, услуги по оценке имущества, услуги по доверительному управлению имуществом или иные услуги, прямо не указанные в настоящем Договоре.

2.1.1. Условия оказания услуг, не предусмотренные настоящим Договором, утверждаются Сторонами в дополнительных соглашениях к Договору.

2.2. Предоставленные по Договору консультации носят исключительно рекомендательный характер и не являются обязательными для применения Клиентом.

2.4. Советник осуществляет обязанности по инвестиционному консультированию лично.

2.5. Советник предоставляет ИИР Клиенту в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

2.6. С целью отличия ИИР от иных сообщений, направляемых Клиенту, в ее заголовке указывается название документа: «Индивидуальная инвестиционная рекомендация». В случае предоставления Компанией информации о финансовых инструментах и сделках с ними, собственных аналитических материалах и аналитических материалах третьих лиц о состоянии рынка Ценных бумаг и не являющейся ИИР, которая, однако, разумно может быть воспринята в качестве таковой, Советник информирует Клиента о том, что такая информация не является ИИР, а упоминаемые в информации финансовые инструменты могут не подходить соответствующему Клиенту, либо иными указаниями аналогичного смысла посредством включения в информацию дисклеймера. Стороны признают, что, если информация содержит указание о том, что предоставляемая информация не является ИИР, она не является и не признается ИИР для целей Договора.

## **3. Права и обязанности сторон**

### 3.1. Права и обязанности Советника:

3.1.1. Оказать услуги лично, надлежащего качества и с использованием всех доступных ему ресурсов.

3.1.2. Осуществлять деятельность по инвестиционному консультированию добросовестно, разумно и не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Клиентов.

3.1.3. Советник вправе запрашивать у Клиента дополнительную информацию в целях оказания услуг, если такая информация необходима для надлежащего исполнения услуг.

3.1.4. Предоставлять по требованию Клиента информацию о ходе исполнения оказываемых услуг.

3.1.5. Не раскрывать полученную в результате оказания услуг информацию третьим лицам.

3.1.6. Информировать Клиента о возможных вариантах решения задач.

3.1.7. Применять при оказании услуг законные и объективные методы и средства.

### 3.2. Права и обязанности Клиента:

3.2.1. Представлять Советнику документы и информацию, необходимые для выполнения им своих обязательств по настоящему Договору.

3.2.2. Своевременно оплатить оказанные Советником Услуги в порядке и сроки, которые предусмотрены настоящим Договором.

3.2.3. Во время срока действия настоящего Договора не предпринимать каких-либо действий (лично или через посредников), связанных с оказанием Услуг, без согласования с Советником.

3.2.4. Клиент вправе направить запрос Советнику о предоставлении информации в отношении данной ранее индивидуальной рекомендации в случае прекращения Договора в рамках установленного законодательством срока хранения документов и информации, а Советник обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса предоставить индивидуальную рекомендацию, данную ему ранее в рамках договора об инвестиционном консультировании или ее копию.

3.2.5. Отказаться от исполнения настоящего Договора при условии оплаты Советнику фактически понесенных им расходов на момент такого отказа.

## 4. Общие условия предоставления услуг

4.1. Инвестиционный профиль Клиента подлежит определению и согласованию с Клиентом до предоставления ИИР. Инвестиционный профиль Клиента определяется Советником в соответствии с утвержденным Советником Порядком определения инвестиционного профиля клиента и перечнем сведений, необходимым для его определения. Советник не оказывает услуги по предоставлению ИИР в случае непредоставления сведений Клиентом для определения инвестиционного профиля, либо в случае отсутствия согласия Клиента с определенным Советником Инвестиционным профилем.

4.1.1. Согласием Клиента с определенным Советником Инвестиционным профилем является полученное утверждение Клиентом справки об Инвестиционном профиле.

4.2. ИИР представляется Клиенту в соответствии с его Инвестиционным профилем, установленным в рамках настоящего Договора, в устной форме, в форме документа на бумажном носителе, или в форме электронного документа.

4.2.1 ИИР, предоставленная Клиенту в устной форме, предоставляется Клиенту по следующим номерам телефонов: +74993020216 и фиксируется Советником с применением средств аудиозаписи, либо предоставляется устно в офисе Советника по адресу: г. Москва, наб. Пресненская, д. 10 стр. 2, этаж 5, офис 13, если Сторонами письменно либо устно не согласовано иное. До предоставления

рекомендации проводится процедура аутентификации Клиента на основании его фамилии, имени, отчества (наименования юридического лица), указанного в Договоре;

4.2.2. ИИР, предоставленная Клиенту в форме документа на бумажном носителе, содержит наименование «Индивидуальная инвестиционная рекомендация», утверждается подписью Советника, и может быть передана лично, с использованием курьерской доставки либо направлена почтовой связью на адрес Клиента, указанный в Договоре;

4.2.3. ИИР, предоставленная Клиенту в форме электронного документа, содержит наименование «Индивидуальная инвестиционная рекомендация», утверждается электронной подписью Советника и направляется с использованием электронной почты Советника olga@profinansy.info, если Сторонами не согласовано иное. ИИР предоставляется в форме электронного документа при условии заключения дополнительного соглашения к Договору об инвестиционном консультировании об электронном документообороте. В случае отсутствия технической возможности предоставления ИИР в форме электронного документа, такая рекомендация по усмотрению Советника может быть предоставлена в устной форме и/или, в форме документа на бумажном носителе.

При направлении ИИР по электронной почте используются электронные адреса, указанные Клиентом в Договоре. ИИР считается полученной в дату и время фактической доставки по электронному адресу, что подтверждается отчетом о получении электронного сообщения или иными данными учета провайдеров услуг связи.

4.3. При подписании ИИР допускается использование факсимильного воспроизведения подписи уполномоченных лиц Компании с помощью средств механического или иного копирования, электронно-графической подписи, простой электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи и печати. Стороны не вправе ссылаться на использование аналога собственноручной подписи для признания документа не имеющим юридической силы.

4.4. Советник оказывает услуги по инвестиционному консультированию в отношении неограниченного перечня ценных бумаг, сделок с ценными бумагами и/или договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Советник уведомляет, что в случае предоставления ИИР о приобретении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, или заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не подлежащими судебной защите, такие финансовые инструменты влекут повышенные риски.

4.5. Советник не осуществляет мониторинг Портфеля Клиента, если Сторонами в дополнительных соглашениях к Договору не согласовано иное.

4.6. ИИР действует в течение определенного в ней срока актуальности. Срок актуальности указывается непосредственно в тексте Индивидуальной инвестиционной рекомендации. По истечении указанного срока (периода) ИИР является неактуальной, прекращает свое действие и не подлежит рассмотрению Клиентом, а также не учитывается при предоставлении иных ИИР. Срок актуальности ИИР обусловлен возможными изменениями на финансовом рынке, связанными как с изменением цен финансовых инструментов (конъюнктурой рынка), так и другими факторами. Условиями индивидуальной инвестиционной рекомендации может быть предусмотрено, что срок ее действия начинается и (или) прекращается при наступлении или не наступлении определенного события, в том числе в момент отзыва ИИР Клиентом или прекращения Договора.

4.7. Компания вправе вносить коррективы или отменять данные ранее ИИР до истечения срока их актуальности, если внезапное изменение рыночной ситуации делает их исполнение нежелательным, и Клиентом еще не совершены операции в соответствии с данными ИИР. Отзыв ИИР осуществляется путем направления уведомления, составленного и переданного Клиентом одним из способов, предусмотренных для предоставления ИИР.

4.8. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и другими интересами Советника и его аффилированными лицами и Клиента и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Советник в своей профессиональной деятельности, связанной с Договором, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента над собственными интересами и принципы равного и справедливого отношения к Клиентам, с учетом установленных для различных категорий Клиентов условий обслуживания и особенностей

рыночной ситуации. При наличии у Советника Конфликта интересов (при наличии), Советник включает в ИИР информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, в случае если указанная информация не предоставлялась Советником Клиенту до предоставления указанной ИИР. При наличии конфликта интересов Советник уведомляет Клиента о зависимости Советника и (или) его ИИР от интересов третьих лиц. Советник руководствуется в своей деятельности утвержденным документом Советника «Правила выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию».

4.9. Клиент подтверждает, что уведомлен:

4.9.1. о возможности возникновения расходов на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации, кредитной организации и иных расходов в связи с исполнением ИИР в рамках настоящего Договора, а также необходимости исполнения обязанности по уплате налогов, которые могут возникнуть при осуществлении операций с ценными бумагами на основании предоставленных рекомендаций.

4.9.2. о праве на получение информации и иных правах, и гарантиях, предоставляемых Советником в соответствии с Федеральным законом №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

4.9.3. о рисках, связанных с совершением сделок и операций на рынке ценных бумаг. Клиент осознает, что инвестиционная деятельность на фондовом рынке сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестиционных средств, при этом Советник не гарантирует достижения инвестиционных целей Клиента.

4.9.4. о том, что Советник и его аффилированные лица могут оказывать услуги, аналогичные описанным в Договоре, третьим лицам. Такие услуги могут осуществляться Советником на условиях и за вознаграждение, отличающихся от условий и вознаграждения по аналогичным услугам, оказываемым Клиенту в рамках Договора.

4.11. Результатом оказания услуг по инвестиционному консультированию является ИИР, предоставленная Клиенту в согласованной Сторонами форме. Факт оказания услуг фиксируется в порядке, установленном пунктом 4.2. настоящего Договора и подтверждается Актом. Клиент в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Акта обязан рассмотреть, подписать Акт и предоставить один подписанный экземпляр Советнику. В случае уклонения или немотивированного отказа Клиента от подписания Акта, Советник по истечении пяти рабочих дней, установленных для рассмотрения, подписания и направления Акта, вправе составить односторонний Акт, который будет являться подтверждением надлежащего оказания услуг.

## **5. Порядок сдачи-приемки Услуг**

5.1 Стороны оформляют акты сдачи-приемки Услуг (далее – «Акт»). Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания каждого календарного месяца Советник готовит и направляет два экземпляра Акта Клиенту. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Акта Клиент должен вернуть Советнику один экземпляр подписанного Акта или мотивированный отказ от его подписания в случае, если по мнению Клиента отраженные в Акте услуги не соответствуют фактически оказанным за соответствующий период или качество оказанных Услуг не соответствуют требованиям законодательства и 5 настоящего Договора. В случае мотивированного отказа Клиента от подписания Акта, Стороны определяют перечень недостатков, а также срок их устранения, который не должен превышать 10 (десяти) рабочих дней. После устранения недостатков оказания Услуг Стороны подписывают Акт.

5.2 Услуги считаются принятыми Клиентом также в случае, если в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Акта Клиент не вернул Советнику один экземпляр подписанного Акта или мотивированный отказ от его подписания.

## **6. Вознаграждение Советника и порядок расчетов**

6.1. За услуги, оказываемые Советником по Договору Клиент оплачивает вознаграждение, осуществляемое в порядке предоплаты безналичным платежом, если иное дополнительно не согласовано Сторонами. Оплата вознаграждения по Договору производится Клиентом лично с использованием банковского счета Клиента, указанного в Договоре, если Сторонами письменно не согласовано иное.

6.2. Размер вознаграждения оплачивается в российских рублях.

6.3. Размер вознаграждения, сроки и условия оплаты, Стороны согласовывают в дополнительных соглашениях к Договору.

## **7. Заверения и подтверждения**

7.1. Клиент заверяет, что понимает и признает, что консультации, предоставляемые Советником по Договору, носят исключительно рекомендательный характер, и все решения о совершении Клиентом каких-либо действий с финансовыми инструментами принимаются Клиентом.

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

7.3. Клиент подтверждает факт предоставления со стороны Советника информации его правах и гарантиях на рынке ценных бумаг, о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке финансовых инструментов, а также связанных с использованием ИИР при осуществлении операций на рынке ценных бумаг (Декларации о рисках, ...) и факт ознакомления и принятия таких рисков в полном объеме.

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

7.5. Клиент подтверждает, что он осведомлен 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 Советник выполняет в отношении данного Клиента функции налогового агента.

7.6. Клиент подтверждает, что решения в отношении необходимости и целесообразности приобретения финансовых инструментов в каждом конкретном случае принимается им самостоятельно, и Советник не несет ответственность за принятое Клиентом решение, кроме случаев, когда ИИР, предоставленная Советником, не соответствует инвестиционному профилю Клиента.

## **8. Конфиденциальность**

8.1 Ни одна из Сторон в течение срока действия настоящего Договора, а также в течение трех лет после его прекращения не имеет права, кроме как по требованию, основанному на действующем законодательстве Российской Федерации, разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному Сторонами, информацию, относящуюся к настоящему Договору.

8.2 Советник при работе с конфиденциальной информацией, связанной с исполнением настоящего Договора, обязан обеспечить следующие условия:

- конфиденциальная информация не будет использоваться в иных целях, кроме оказания Услуг по настоящему Договору;
- доступ к конфиденциальной информации будет предоставляться только сотрудникам Советника, непосредственно участвующим в выполнении условий Договора, которым такая информация необходима для выполнения их работы, а также третьим лицам, привлекаемым Советником для выполнения своих обязанностей по настоящему Договору, за исключением обязанностей по инвестиционному консультированию, в объеме, необходимом для осуществления возложенных на них функций.

8.3 Клиент соглашается на предоставление Советником конфиденциальной информации о Клиенте, состоянии объектов инвестирования, сделках и операциях с ними, компетентным государственным органам (в том числе судебным), а также при осуществлении указанными органами действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Клиент также соглашается на предоставление Советником конфиденциальной информации профессиональным участникам рынка ценных бумаг, саморегулируемым организациям, членом которых является Советник, если Советнику это необходимо для исполнения своих обязанностей по настоящему Договору или это предусмотрено нормативными актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, или правилами членства в саморегулируемых организациях.

## **9. Ответственность сторон.**

9.1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Упущенная выгода возмещению не подлежит.

9.2. Клиент несет полную самостоятельную ответственность за принятие инвестиционных решений об исполнении полученных по Договору индивидуальных рекомендаций.

9.3. Советник не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случае, если клиент совершил сделки с финансовыми инструментами на основании предоставленной ИИР, с отступлением от условий, указанных в рекомендации, в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в ИИР, а также в результате владения Клиентом финансовыми инструментами, приобретенными на основании полученной ИИР или отказа от их приобретения, а также в иных случаях, установленных законом.

9.4. Советник не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случае предоставления недостоверной информации для определения Инвестиционного профиля Клиента, а также в случае непредоставления/несвоевременного предоставления Клиентом информации для пересмотра Инвестиционного профиля.

9.5. Стороны освобождаются от неисполнения или ненадлежащего исполнения ими обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение/ненадлежащее исполнение стало следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора и независимых от воли Сторон. К таким обстоятельствам относятся, в частности, пожары, землетрясения, наводнения, гражданские беспорядки, публикация нормативных актов запрещающего характера, решения органов государственной власти, существенно ухудшающие условия исполнения и/или делающие невозможным исполнение обязательств по настоящему Договору полностью или в части. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана не позднее 10 дней (указать срок) со дня их наступления информировать другую Сторону об их наступлении любым доступным для нее способом связи с обязательным подтверждением о получении другой Стороной такого уведомления.

9.6. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам информацию, полученную в связи с исполнением настоящего Договора. Стороны несут ответственность за разглашение конфиденциальной информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

## **10. Срок действия, изменение и расторжение договора.**

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение 1 (одного) года.

10.2 В случае, если не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты истечения срока настоящего Договора, ни одна из Сторон не заявит о намерении его расторгнуть, Договор считается продленным на тот же срок.

10.3 В случае нарушения Стороной ее существенных обязательств по настоящему Договору, другая Сторона может расторгнуть настоящий Договор путем письменного уведомления первой Стороны за 7 (семь) календарных дней до даты расторжения.

Прекращение действия настоящего Договора не затрагивает обязательств Сторон, возникших до даты такого прекращения. Положения раздела 8 (Конфиденциальность) остаются в силе после прекращения действия настоящего Договора.

10.4 Настоящий Договор может быть изменен и/или дополнен письменным соглашением Сторон. Изменения и дополнения, внесенные в настоящий Договор, вступают в силу с момента подписания их Сторонами, за исключением случаев, специально предусмотренных в настоящем Договоре или дополнительном соглашении.

10.5 Приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью. Срок действия Приложений соответствует сроку действия настоящего Договора, если иное не установлено Приложением.

10.6 Настоящий Договор прекращается по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации, а также в случаях, установленных настоящим Договором.

10.7 Любая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения прав и обязанностей по настоящему Договору, письменно уведомив другую Сторону не менее чем за 5 рабочих дней до предполагаемой даты расторжения настоящего Договора.

10.8. Настоящий Договор считается расторгнутым после исполнения Сторонами всех взаимных обязательств, в том числе после исполнения Клиентом обязательств по оплате оказанных Советником услуг.

## **11. Разрешение споров.**

11.1. Все споры, возникающие из настоящего Договора или связанные с исполнением обязательств по настоящему Договору, Стороны разрешают путем направления друг другу претензий. Претензия подлежит рассмотрению в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента ее получения. Претензия составляется в письменной форме и содержит требования заявителя, сумму претензии и ее обоснованный расчет, если претензия подлежит денежной оценке, обстоятельства, на которых Сторона основывает свои требования, и срок, предоставляемый для ответа на претензию.

11.1.1. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии в ответе на претензию указываются обоснованные мотивы отказа со ссылкой на соответствующие обстоятельства, обосновывающие отказ. Ответ на претензию направляется в письменной форме.

11.2. В случае полного или частичного отказа в удовлетворении претензии, фактического неудовлетворения претензии или неполучения в срок ответа на претензию, спор решается в судебном порядке в соответствии с право Российской Федерации по месту нахождения Советника.

## **12. Заключительные положения**



12.1. Настоящий Договор представляет полное соглашение между Советником и Клиентом в отношении предмета настоящего Договора и заменяет все иные договоры и соглашения между Советником и Клиентом, заключенные до подписания настоящего Договора.

12.2 Заключение, исполнение, прекращение и истолкование настоящего Договора осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.3 Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязательства по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.

12.4 Любое письменное уведомление, письмо или иное сообщение, которое должно быть совершено или направлено одной Стороной другой Стороне в связи с исполнением настоящего Договора, должно быть подписано уполномоченным лицом направившей их Стороны, а также, доставлено лично или направлено почтой по адресу, указанному в настоящем Договоре.

12.5 Допускается направление указанных п. 12.4. настоящего Договора документов по электронной почте, по следующим адресам:

Советник [olga@profinansy.info](mailto:olga@profinansy.info);

Клиент: \_\_\_\_\_.

12.6 Стороны настоящим соглашаются, что обмен уведомлениями, письмами, сообщениями по электронной почте по адресам, указанным в п. 12.5. настоящего Договора, считается надлежащим способом направления, и указанные документы, направленные указанным способом, являются юридически значимыми, приравнивается Сторонами к оригиналам документов в простой письменной форме и влекут правовые последствия, как если бы это были документы на бумажном носителе.

12.7 Стороны признают, что документы в электронной форме, направленные по электронной почте по адресам, указанным в п. 12.5. настоящего Договора, являются доказательством в случае возникновения претензий, споров, судебных разбирательств или для иных законных целей в иных случаях.

12.8 Стороны обязуются в разумные сроки письменно уведомлять друг друга об изменении своих почтовых адресов, адресов электронной почты. В противном случае Сторона, направившая сообщение по прежнему адресу, считается надлежащим образом направившей сообщение.

12.9 Отсрочка, неосуществление или просрочка осуществления любой из Сторон любого права или средства правовой защиты по настоящему Договору не рассматриваются как отказ от них, равно как любое разовое или частичное осуществление любого права или средства правовой защиты не препятствует любому дальнейшему осуществлению этого права или осуществлению любых других прав и/или средств правовой защиты.

12.10 В случае, если одно или несколько положений настоящего Договора становятся недействительными или незаконными в соответствии с применимым законодательством, это никаким образом не ущемляет и не влияет на действительность и законность остальных положений настоящего Договора.

12.11 Настоящий Договор составлен на русском языке в двух экземплярах - по одному экземпляру для каждой из Сторон.

12.12. Клиент, подписывая настоящий Договор, дает согласие на обработку Советником персональных данных Клиента (далее – «Согласие»), предоставленных при подписании Договора, в целях исполнения Советником настоящего Договора. Согласие действует как в течение срока действия настоящего Договора, так и до истечения срока хранения и использования указанных данных, установленных для профессионального участника рынка ценных бумаг законодательством

Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Согласие распространяется на следующие персональные данные: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, пол, данные документов, удостоверяющих личность, семейное положение, контактные телефоны, адрес электронной почты, контактный адрес, место работы и должность, сведения о банковских счетах и счетах депо в депозитариях, лицевых счетах у реестродержателя, а также иные персональные данные Клиента, доступные либо известные Советнику в связи с исполнением настоящего Договора. Согласие предоставляет Советнику право обрабатывать персональные данные Клиента любым способом, не противоречащим законодательству РФ и (или) выбранным по усмотрению Советника. Согласие распространяется на обработку персональных данных следующими способами: сбор (получение у Клиента его персональных данных); систематизация; накопление; хранение (в электронном виде и на бумажном носителе); уточнение (обновление, изменение); использование (действия (операции) с персональными данными, совершаемые Советником, его уполномоченными лицами и контрагентами в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента как клиента или других лиц, либо иным образом затрагивающих права и свободы Клиента или других лиц); распространение (действия, направленные на передачу персональных данных уполномоченным лицам и контрагентам Советника); обезличивание (действия, в результате которых невозможно определить принадлежность персональных данных определенному Клиенту); блокирование (временное прекращение сбора, систематизации, накопления, использования, распространения персональных данных, в том числе их передачи); уничтожение (действия, в результате которых невозможно восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных или в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных) персональных данных; передача персональных данных Клиента третьим лицам, передача данных которым необходима Советнику в связи с исполнением своих обязательств по настоящему Договору.

Приложения:

1. Приложение № 1 – Положение определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимый для его определения с приложениями;
2. Приложение № 2 – Дополнительное соглашение об электронном документообороте к Договору об инвестиционном консультировании от « » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.;
3. Приложение № 3 – Предупреждение о рисках;
4. Приложение № 4 – Положение о мерах по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию и предотвращению его последствий.

### **13. Адреса и платежные реквизиты Сторон.**

**Советник:**

**Индивидуальный предприниматель  
Гогаладзе Ольга Юрьевна**

Юридический адрес:

119048 г. Москва, ул Усачёва, д. 11, кв. 7К

Почтовый адрес: 172008, Тверская обл., г.

Торжок, ул. Студенческая, дом 14, УФПС

Тверской области, ОПС №172008, а/я №9.

ИНН 213006607180

ОГРНИП 319784700020110

Телефон +74993020216

Е-mail: olga@profinansy.info

Банковские реквизиты:

Расчётный счет 40802810500000934093 в банке

АО «ТИНЬКОФФ БАНК»

БИК 044525974 ИНН 7710140679

к/с 30101810145250000974

Индивидуальный предприниматель

\_\_\_\_\_ О. Ю. Гогаладзе

**Клиент:**

**Наименование и ОГРН/ИП/ФИО**

Документ, удостоверяющий личность:

Адрес регистрации:

Почтовый адрес:

Банковские реквизиты:

р/с №

в \_\_\_\_\_

к/с

БИК банка

Телефон +7

e-mail:

Подпись \_\_\_\_\_

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 к Договору об  
инвестиционном консультировании от  
\_\_\_ \_\_ 20\_\_ г.

УТВЕРЖДЕНО

Инвестиционный советник

ИП Гогаладзе Ольга Юрьевна

«30» июня 2022 г.

**ПОРЯДОК**  
**определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимый**  
**для его определения.**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента в целях осуществления деятельности по предоставлению инвестиционных консультаций и перечень сведений, необходимых для его определения (далее - Порядок), разработан в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными правовыми актами Банка России и Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке.

1.2. Настоящий порядок устанавливает правила определения Инвестиционного профиля Клиента Советником, процедуры по определению такого профиля, и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.3. Советник представляет индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту в соответствии с его Инвестиционным профилем.

1.4. Советник осуществляет деятельность в соответствии с настоящим Порядком с даты включения в Единый реестр инвестиционных советников Центрального Банка Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства РФ.

1.5. При осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Советник не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Клиентов, обязуется проявлять должную заботливость об интересах каждого Клиента и осмотрительность, которые от него требуются по существу отношений и условий гражданского оборота, а также исходя из рыночной ситуации.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Анкета** – информация, предоставляемая Клиентом, целью которой является определение Инвестиционного профиля Клиента.

**Договор** - договор об инвестиционном консультировании с Клиентом, определяющий условия, в соответствии с которыми Советник осуществляет деятельность по предоставлению индивидуальных консультаций Клиенту.

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

**Инвестиционный горизонт** - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

**Инвестиционный профиль** - информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент (Ожидаемая доходность), о периоде времени, за который определяется такая доходность (Инвестиционный горизонт), а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является Квалифицированным инвестором (Допустимый риск).

**Инвестиционный советник/Советник** – ИП Гогаладзе Ольга Юрьевна, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

**Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР)** – адресованная определенному 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 не совершении 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, или автоматизированным способом преобразуется в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, посредством программы автоследования;

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.

Индивидуальной инвестиционной рекомендацией не является информация (в том числе указанная ниже в настоящем подпункте), если она не соответствует хотя бы одному признаку, предусмотренному подпунктом 2 настоящего пункта:

а) информация, предоставляемая действующим в своих интересах или в интересах третьих лиц при предложении услуг и (или) ценных бумаг и (или) заключении договора репо, договора, являющегося производным финансовым инструментом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, кредитной организацией, агентами указанных организаций или их представителями;

б) общая информация о финансовом инструменте 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;

в) 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;

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

- д) информация, предоставляемая клиенту о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;
- е) информация, предоставляемая в связи с оказанием услуг по созданию, реорганизации юридического лица, организации приобретения (продажи) долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанная с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения (продажи) долей (акций), а также информация либо рекомендация, связанная с реализацией принадлежащих клиенту прав владельца ценной бумаги или договора, являющегося производным финансовым инструментом;
- ж) 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;
- з) информация о работе с информационно-торговыми системами и другим программным обеспечением, описание механизмов совершения сделок с финансовыми инструментами с использованием электронных торговых платформ, в том числе, предоставляемая в ходе обучающих мероприятий и тренингов по работе;
- и) информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценных бумагах, или о порядке ее определения;
- к) информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга клиента или размещаемых клиентом (аффилированными лицами клиента) ценных бумаг, либо ценных бумаг, бенефициаром выпуска которых является клиент;
- л) информация, представляемая клиенту в процессе обучения;
- м) цифровые данные о ходе и итоге торгов у организаторов торговли, информационные сообщения организаторов торговли, в том числе систематизированные и обработанные с помощью программно-технических средств;
- н) предоставление физическому лицу агентом по размещению, выкупу, обслуживанию и погашению выпусков облигаций федерального займа для физических лиц, информации об облигациях федерального займа в рамках осуществления функций агента;
- о) информация, предоставляемая при осуществлении действий, предусмотренных стандартом саморегулируемой организации в отношении предложения финансовых инструментов, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ.

**Квалифицированный инвестор** – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – 39-ФЗ) и Указанием Банка России от 29.04.2015 N 3629-У (далее – 3629-У).

**Клиент** - юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Советником Договор об инвестиционном консультировании.

**Ожидаемая доходность** – доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная Советником в документе об инвестиционном профиле (Справке об инвестиционном профиле) Клиента.

**Портфель Клиента** – принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), его права и обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), договоров, являющихся производными инструментами и задолженность Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Термины, специально не определенные по тексту настоящего Порядка, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

### **3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА**

3.1. Советник определяет Инвестиционный профиль Клиента до начала предоставления ИИР в соответствии с настоящим Порядком. Советник не вправе предоставлять ИИР в случае отказа Клиента предоставить информацию для определения его Инвестиционного профиля.

3.1.1. В рамках настоящего порядка, Клиент имеет статус квалифицированного инвестора в случаях, если Клиент был признан таковым в соответствии с пунктом 7 статьи 51.2 Закона 39-ФЗ, либо Клиент является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона 39-ФЗ. Для подтверждения статуса квалифицированного инвестора Клиент предоставляет Советнику подтверждающие документы (выписку из реестра квалифицированных инвесторов, копию соответствующей лицензии и/или выписку из соответствующего реестра Банка России и/или выписку из ЕГРЮЛ и/или иные документы, позволяющие установить статус Клиента).

3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется как совокупность следующих показателей (данных):

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск, в случае если Клиент не является Квалифицированным инвестором.

3.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании анализа сведений, указанных Клиентом в Анкете. Анкета заполняется на бумажном носителе, утверждается Клиентом и предоставляется Советнику в рабочие часы по адресу местонахождения Советника, если соглашениями не установлено иное.

3.3.1. Для установления Инвестиционного профиля Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, должен ответить на все вопросы Анкеты. Для сбалансированной оценки информации, полученной для определения инвестиционного профиля, Советник использует балловую шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в анкете напротив вариантов ответов. Для каждой инвестиционной стратегии предусмотрена зависимость, определяемая количеством набранных баллов, при этом наименьшим балловым значениям соответствует соотношение сравнительно невысокого дохода с подбором финансовых инструментов минимального или среднего риска, характерное для более консервативных стратегий, а более высоким балловым значениям – сбалансированная или агрессивная инвестиционные стратегии. В соответствующих полях Анкеты Клиент отмечает Инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий его пожелания к Ожидаемой доходности при Допустимом риске, который он готов нести с учетом количества баллов, определенного по итогам заполнения первой части Анкеты.

3.3.2. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося Квалифицированным инвестором, определяется Советником на основании предоставленной Клиентом информации в Анкете о предполагаемом сроке инвестирования и Ожидаемой доходности.



3.3.3. Итоговый Инвестиционный профиль - Допустимый риск и соответствующую ему ожидаемую Доходность на Инвестиционном горизонте, определяется Советником на основании соответствия определенного профиля сумме баллов, полученной по результатам оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты.

3.4. В соответствии с определенным Инвестиционным профилем Советник предоставляет Клиенту Справку об Инвестиционном профиле на бумажном носителе. Подтверждением согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем, в том числе в случае пересмотра Советником Инвестиционного профиля Клиента, выступает подпись Клиента в Справке об определении Инвестиционного профиля, оформленной на бумажном носителе в офисе Советника. Иные способы обмена документами между Клиентом и Советником могут устанавливаться соглашениями.

3.5. Инвестиционный профиль Клиента определяется Советником по каждому Договору, заключенному с Клиентом. В случае, если у Клиента заключено несколько договоров инвестиционного консультирования с Советником, Инвестиционный профиль Клиента может быть определен по совокупности договоров инвестиционного консультирования, заключенных с Клиентом. Допускается определение нескольких инвестиционных профилей в рамках одного Договора инвестиционного консультирования для различных инвестиционных целей. При продлении срока действия Договора Советник руководствуется действующим Инвестиционным профилем Клиента, который определен Советником и согласован Клиентом.

3.5.1. Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру и повторному определению в следующих случаях:

- при изменении сведений о Клиенте, ранее представленных для определения Инвестиционного профиля;
- при изменении законодательства РФ, в том числе применимых нормативных актов Банка России, а также применимых требований саморегулируемой организации, членом которой является Советник.

3.5.2. В случае, если условия Договора предусматривают мониторинг Портфеля Клиента, Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру не реже одного раза в год.

3.5.3. С целью актуализации данных Советник направляет Клиенту уведомление о необходимости актуализировать Инвестиционный профиль. В случае, если Клиент не осуществляет действий по актуализации данных, Советник считает ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль подтвержденным.

3.5.4. Об изменении Инвестиционного профиля Советник уведомляет Клиента путем предоставления ему Справки об Инвестиционном профиле, которая должна содержать:

- Инвестиционный профиль Клиента;
- информацию о Клиенте, на основании которой определен его Инвестиционный профиль;
- рекомендацию Клиенту уведомлять Советника об изменении информации о клиенте.

3.6. Советник не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля. Инвестиционный профиль определяется в целях обеспечения соответствия ИИР опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиент. В целях наиболее точного определения, отвечающего потребностям и ожиданиям Клиента инвестиционного профиля, Клиенту рекомендовано сообщать Советнику об изменении информации, содержащейся в Анкете. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую предоставил Клиент при формировании его Инвестиционного профиля, а также непредоставление/несвоевременное предоставление изменившейся информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля, в том числе связанных с этим возможных убытков, лежит на самом Клиенте.

3.7. В случае, если Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, не отвечает на все вопросы Анкеты, а также не предоставляет обновленные данные о себе, Советник вправе отказать

Клиенту в заключении Договора.

#### **4. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ**

4.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент планирует достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске (если применимо).

4.2. Датой начала Инвестиционного горизонта является дата заключения Договора, либо иная дата, указанная Клиентом. После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия Договора начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с действующим Инвестиционным профилем.

#### **5. ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ**

5.1. Ожидаемая доходность в Инвестиционном горизонте определяется в процентах годовых в базовой валюте портфеля по результатам инвестирования.

5.2. Доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами, указывается им при определении Инвестиционного профиля. Ожидаемая доходность Клиента, указываемая в его инвестиционном профиле, не накладывает на Советника обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

#### **6. ДОПУСТИМЫЙ РИСК И МЕХАНИЗМЫ ЕГО КОНТРОЛЯ**

6.1. Допустимый риск Клиента определяется для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами, на основании сведений, предоставленных Клиентом в Анкете для определения Инвестиционного профиля. Уровень Допустимого риска для Клиентов, являющихся Квалифицированными инвесторами, не определяется, если Договором не предусмотрено иное.

6.2. Допустимый риск возможных убытков выражается в процентной величине.

6.3. Допустимый риск не является гарантией Советника, что реальные потери Клиента при совершении сделок с финансовыми инструментами не превысят указанного значения.

6.4. При расчете Допустимого риска возможных убытков Советник использует информацию, содержащуюся в Анкете Клиента.

6.5. Контроль соответствия Портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента Советником не осуществляется, если Договором/дополнительными соглашениями к Договору не согласовано иное. Мониторинг соответствия Портфеля Клиента Инвестиционному профилю, если такое согласовано Советником и Клиентом, осуществляется путем соотношения активов Клиента и соответствующих определенному Инвестиционному профилю финансовых инструментов.

6.6. Допустимый риск указывается исходя из оценки Активов в российских рублях, если иная валюта прямо не указана в Анкете, либо Договоре.

6.7. В случае, если Советник оказывает услугу по мониторингу Портфеля Клиента, и в результате мониторинга Портфеля Клиента Советник выявляет несоответствие Портфеля Клиента

его Инвестиционному профилю, Советник должен предоставить Клиенту ИИР, направленную на устранение указанного несоответствия.

Советник должен предоставлять только такие рекомендации, исполнение которых не приведет к несоответствию Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, либо к увеличению указанного несоответствия, за исключением случая, когда в Договоре об инвестиционном консультировании предусмотрено указание на то, что мониторинг Портфеля не осуществляется.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Настоящий Порядок подлежит раскрытию в сети Интернет на официальном сайте Советника – <https://profinansy.info>

7.2. Настоящий Порядок, а также изменения в него, вступают в силу на следующий рабочий день с даты размещения Порядка на сайте Советника.

7.3. Советник хранит документы, содержащие информацию о Клиенте, справки об Инвестиционном профиле Клиента, документы и(или) аудиозаписи, содержащие согласие Клиента с его Инвестиционным профилем (Инвестиционными профилями), а также указание даты и времени получения Советником согласия Клиента с Инвестиционным профилем Клиента, документы, содержащие информацию об Инвестиционном портфеле Клиента (при наличии) - в течение срока действия Договора об инвестиционном консультировании с Клиентом, а также в течение пяти лет со дня его прекращения.

**Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента – квалифицированного инвестора**

(заполняется Клиентом – квалифицированным инвестором)

Выберите предпочтительный для Вас Инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск.

<input type="checkbox"/> первичное заполнение <input type="checkbox"/> изменение данных      дата составления _____			
Полное наименование (Ф.И.О.) Клиента			
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица			
Тип Клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо	<input type="checkbox"/> физическое лицо	ИНН
Предпочтительный инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> 1-3 года <input type="checkbox"/> более 3 лет		
Выберите желаемый Инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/> <b>Консервативный</b>	<input type="checkbox"/> <b>Сбалансированный</b>	<input type="checkbox"/> <b>Агрессивный</b>
Доступные инструменты	<u>Доля консервативных инструментов не должна быть ниже 80% от активов.</u>  Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени.  Облигации/евроблигации либо эмитенты облигаций,	<u>Доля консервативных инструментов не должна быть ниже 50%.от активов.</u>  Иные облигации  Депозитарные расписки  Инвестиционные паи интервальных паевых	<u>Доля консервативных инструментов не установлена.</u>  Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов.  Иные акции.

	<p>имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет.</p> <p>Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов.</p> <p>Облигации/евроблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет.</p> <p>Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи.</p> <p>Иные облигации, допущенные к организованным торгам.</p>	<p>инвестиционных фондов.</p> <p>Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи.</p> <p>Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов.</p>	<p>Ипотечные сертификаты участия.</p> <p>Производные финансовые инструменты.</p>
Ожидаемая доходность (%)	до 10 %	от 10 до 15 %	от 15 до 20 %

*Клиент уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации Клиентом для определения Инвестиционного профиля. Советник принимает разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента при соответствии риска возможных убытков. Инвестиционные цели и риск определяются Советником исходя из сведений, полученных от Клиента, при этом Советник не осуществляет проверку достоверности сведений, предоставленных Клиентом. Негативные последствия могут быть связаны с определением Советником Инвестиционного профиля Клиента на основании недостоверных сведений с более высоким риском, чем тот, который способен нести Клиент, что поможет повлечь потерю средств Клиента. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую Клиент раскрыл при формировании его Инвестиционного профиля, несет Клиент.*

*Клиент уведомлен, что Советник не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента.*

*Клиент Выражает согласие на передачу ИП Гоголадзе О. Ю. своих персональных данных и любой предоставленной информации, в том числе информации, указанной в Договоре и/или в иных документах, и на их обработку в соответствии с перечнем действий по обработке, приведенном в Федеральном законе от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе*

передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных) в связи с заключением Договора и в целях исполнения договорных обязательств, и уполномочивает ИП Гогаладзе О. Ю. предоставлять полностью или частично сведения о персональных данных и иную информацию в соответствии с Договором третьей стороне в целях исполнения Договора, в том числе по запросам государственных органов и судов, а также иных организаций, которым такое право предоставлено законом. Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения его действия. По истечении этого срока действие согласия прекращается. Согласие в любое время может быть отозвано путем направления письменного заявления по адресу местонахождения ИП Гогаладзе О. Ю. Направление такого заявления Клиентом влечет невозможность исполнения обязательств ИП К Гогаладзе О. Ю. и приравнивается к заявлению Клиента о расторжении Договора в одностороннем порядке.

ИП Гогаладзе О. Ю. вправе проверять достоверность представленных Клиентом персональных данных, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись (ФИО)

Приложение № 2  
к Порядку определения инвестиционного  
профиля клиента и перечень сведений,  
необходимых для его определения

**Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента – неквалифицированного инвестора**

Выберите предпочтительный для Вас Инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск. Пожалуйста, отметьте один вариант ответа на каждый вопрос.

<input type="checkbox"/> первичное заполнение <input type="checkbox"/> изменение данных      дата составления _____		
<b>итоговый коэффициент</b>		
Полное наименование (Ф.И.О.) Клиента		
ИНН Клиента (при наличии)		
Данные документа, удостоверяющего личность физ. лица/ ОГРН юр. лица		
Тип Клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо	
<i>Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, в том числе физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями:</i>		
Возраст	<input type="checkbox"/> до 25 лет	0,2
	<input type="checkbox"/> от 25 до 50	0,3
	<input type="checkbox"/> старше 50	0,1
Образование	<input type="checkbox"/> среднее	0,1
	<input type="checkbox"/> среднее специальное	0,2
	<input type="checkbox"/> неоконченное высшее	0,2

	<input type="checkbox"/> высшее <input type="checkbox"/> ученая степень	0,3 0,3
Среднемесячные доходы (указывается период не менее чем последние 12 месяцев)	<input type="checkbox"/> менее 50 000 руб. <input type="checkbox"/> 51 000 руб. – 200 000 руб. <input type="checkbox"/> более 200 000 руб.	0,1 0,2 0,3
Среднемесячные расходы (в расчете за период не менее чем последние 12 месяцев)	<input type="checkbox"/> менее 50 000 руб. <input type="checkbox"/> более 50 000 руб.	0 0,2
Планируемая сумма инвестиций	<input type="checkbox"/> менее 500 000 руб. <input type="checkbox"/> 501 000 руб. – 2 000 000 руб. <input type="checkbox"/> более 2 000 000 руб.	0,1 0,2 0,3
Наличие сбережений	<input type="checkbox"/> сбережения превышают планируемую сумму инвестиций <input type="checkbox"/> сбережения не превышают планируемую сумму инвестиций <input type="checkbox"/> сбережения отсутствуют	0,2 0 0
Предполагаемая цель (цели) инвестирования	<input type="checkbox"/> накопление <input type="checkbox"/> крупная покупка <input type="checkbox"/> получение периодического дохода <input type="checkbox"/> получение опыта инвестирования <input type="checkbox"/> иное	0,1 0,2 0,1 0 0
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> на уровне ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 1-2% <input type="checkbox"/> на уровне ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 3-5% <input type="checkbox"/> не ниже ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 6-8%	0,1 0,2 0,3



Наличие существенных имущественных обязательств Клиента (кредиты, поручительства и прочее) в течение инвестиционного горизонта	<input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> до 50% от суммы доходов в течение инвестиционного горизонта <input type="checkbox"/> от 50% до 100% от суммы доходов в течение инвестиционного горизонта <input type="checkbox"/> свыше 100% от суммы доходов в течение инвестиционного горизонта	0,3  0,2  0,1  0
Знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> самообразование <input type="checkbox"/> образование в сфере экономики и финансов <input type="checkbox"/> профессионал	0  0,1  0,2  0,3
Опыт в области инвестирования, в том числе опыт работы в организациях, осуществляющих услуги и сделки с финансовыми инструментами	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> менее 1 года <input type="checkbox"/> 1-3 года <input type="checkbox"/> более 3 лет	0  0,1  0,2  0,3
Виды финансовых инструментов, сделки с которыми совершались в течение последних 12 месяцев	<input type="checkbox"/> не совершались <input type="checkbox"/> облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет;  инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов;  облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет;  акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи;  иные облигации, допущенные к организованным торгам.  <input type="checkbox"/> указанные выше финансовые инструменты, а также депозитарные расписки;	0  0

	<p>инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов;</p> <p>акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи;</p> <p>Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов.</p>	0,1
<b>Для юридических лиц – коммерческих организаций, не являющихся квалифицированными инвесторами:</b>		
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> накопление <input type="checkbox"/> крупная покупка <input type="checkbox"/> получение периодического дохода <input type="checkbox"/> получение опыта инвестирования <input type="checkbox"/> иное	0,1 0,2 0,1 0 0
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> на уровне ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 1-2% <input type="checkbox"/> на уровне ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 3-5% <input type="checkbox"/> не ниже ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 6-8%	0,1 0,2 0,3
Информация о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и предоставления отчетности (если применимо) Клиента – юридического лица за последний завершённый отчетный период.	<input type="checkbox"/> более 5 млн. руб. <input type="checkbox"/> 1 млн. руб. - 5 млн руб. <input type="checkbox"/> менее 1 млн. руб.	0,3 0,2 0,1

Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности Клиента - юридического лица.	<input type="checkbox"/> больше 1 <input type="checkbox"/> меньше 1	0,3 0
Размер активов	<input type="checkbox"/> более 25 млн руб. <input type="checkbox"/> 5 млн -25 млн руб. <input type="checkbox"/> менее 5 млн руб.	0,3 0,2 0,1
Наличие и квалификация специалистов или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0 0,1 0,2 0,3
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0 0,2 0,4
<b><i>Для юридических лиц - некоммерческих организаций, не являющихся квалифицированными инвесторами:</i></b>		
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> накопление <input type="checkbox"/> крупная покупка <input type="checkbox"/> получение периодического дохода <input type="checkbox"/> получение опыта инвестирования <input type="checkbox"/> иное	0,1 0,2 0,1 0 0

Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> на уровне ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 1-2%	0,1
	<input type="checkbox"/> на уровне ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 3-5%	0,2
	<input type="checkbox"/> не ниже ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 6-8%	0,3
Наличие и квалификация специалистов или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование	0,1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	0,2
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0,3
Размер активов	<input type="checkbox"/> более 25 млн руб.	0,3
	<input type="checkbox"/> 5 млн -25 млн руб.	0,2
	<input type="checkbox"/> менее 5 млн руб.	0,1
Размер (объем) активов, планируемых к инвестированию	<input type="checkbox"/> менее 500 000 руб.	0,1
	<input type="checkbox"/> 501 000 руб. – 2 000 000 руб.	0,2
	<input type="checkbox"/> более 2 000 000 руб.	0,3
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> да	0,1
	<input type="checkbox"/> нет	0
Информация о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и предоставления	<input type="checkbox"/> более 5 млн. руб.	0,3
	<input type="checkbox"/> 1 млн. руб. - 5 млн руб.	0,2

<p>отчетности (если применимо) Клиента – юридического лица за последний завершённый отчетный период.</p>	<input type="checkbox"/> менее 1 млн. руб.			0,1
<p><i>Для всех клиентов</i></p>				
<p>Предпочтительный инвестиционный горизонт</p>	<input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> 1-3 года <input type="checkbox"/> более 3 лет			0,3 0,2 0,1
<p>Приемлемый уровень риска</p>	<input type="checkbox"/> Не готов потерять несколько инвестиций <input type="checkbox"/> Готов потерять не более 10% инвестиций <input type="checkbox"/> Готов потерять не более 25% инвестиций <input type="checkbox"/> Готов потерять более 25% инвестиций			0 0,1 0,2 0,3
<p>Выберите предпочтительные ожидания, отражающие Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов.</p>	<input type="checkbox"/> <b>Консервативный</b> <p>Может быть рекомендован клиентам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, с коэффициентом до 0,8;</li> <li>- юридическим лицам - коммерческим</li> </ul>	<input type="checkbox"/> <b>Сбалансированный</b> <p>Может быть рекомендован клиентам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, с коэффициентом от 0,9 до 1,6;</li> <li>- юридическим лицам - коммерческим организациям</li> </ul>	<input type="checkbox"/> <b>Агрессивный</b> <p>Может быть рекомендован клиентам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, с коэффициентом свыше 1,6;</li> <li>- юридическим лицам - коммерческим организациям</li> </ul>	

	<p>организациям с коэффициентом до 0,5;</p> <p>- юридическим лицам - некоммерческим организациям с коэффициентом до 0,5.</p>	<p>коэффициентом от 0,6 до 1,2;</p> <p>- юридическим лицам - некоммерческим организациям с коэффициентом от 0,6 до 1,2.</p>	<p>коэффициентом свыше 1,2;</p> <p>- юридическим лицам - некоммерческим организациям с коэффициентом свыше 1,2.</p>
Доступные инструменты	<p><u>Доля консервативных инструментов не должна быть ниже 80% от активов</u></p> <p>Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени.</p> <p>Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет.</p> <p>Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов.</p> <p>Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет.</p>	<p><u>Доля консервативных инструментов не должна быть ниже 50%.от активов</u></p> <p>Иные облигации</p> <p>Депозитарные расписки.</p> <p>Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов.</p> <p>Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи.</p> <p>Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов.</p>	<p><u>Доля консервативных инструментов не установлена</u></p> <p>Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов.</p> <p>Иные акции.</p> <p>Ипотечные сертификаты участия.</p> <p>Производные финансовые инструменты.</p>

	Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи.  Иные облигации, допущенные к организованным торгам.		
Ожидаемая доходность (%)	до 10 %	от 10 до 15 %	от 15 до 20 %
Допустимый риск (%)	15 %	20 %	25 %

*Клиент уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации Клиентом для определения Инвестиционного профиля. Советник принимает разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента при соответствии риска возможных убытков. Инвестиционные цели и риск определяются Советником исходя из сведений, полученных от Клиента, при этом Советник не осуществляет проверку достоверности сведений, предоставленных Клиентом. Негативные последствия могут быть связаны с определением Советником Инвестиционного профиля Клиента на основании недостоверных сведений с более высоким риском, чем тот, который способен нести Клиент, что поможет повлечь потерю средств Клиента. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую Клиент раскрыл при формировании его Инвестиционного профиля, несет Клиент.*

*Клиент уведомлен, что Советник не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента.*

*Клиент Выражает согласие на передачу ИП Гоголадзе О. Ю. своих персональных данных и любой предоставленной информации, в том числе информации, указанной в Договоре и/или в иных документах, и на их обработку в соответствии с перечнем действий по обработке, приведенном в Федеральном законе от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных) в связи с заключением Договора и в целях исполнения договорных обязательств, и уполномочивает ИП Гоголадзе О. Ю. предоставлять полностью или частично сведения о персональных данных и иную информацию в соответствии с Договором третьей стороне в целях исполнения Договора, в том числе по запросам государственных органов и судов, а также иных организаций, которым такое право предоставлено законом. Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения его действия. По истечении этого срока действие согласия прекращается. Согласие в любое время может быть отозвано путем направления письменного заявления по адресу местонахождения ИП Гоголадзе О. Ю. Направление такого заявления Клиентом влечет невозможность исполнения обязательств ИП Гоголадзе О. Ю. и приравнивается к заявлению Клиента о расторжении Договора в одностороннем порядке.*

*ИП Гоголадзе О. Ю. вправе проверять достоверность представленных Клиентом персональных данных, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении*

договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

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

подпись (ФИО)

Приложение № 3  
к Порядку определения инвестиционного  
профиля клиента и перечень сведений,  
необходимых для его определения

### СПРАВКА ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ КЛИЕНТА

*(ЗАПОЛНЯЕТСЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ СОВЕТНИКОМ)*

ЯВЛЯЕТСЯ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЮ АНКЕТЫ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ  
ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

На основании информации, указанной в Анкете, представленной Клиентом  
\_\_\_\_\_, Советником определен Инвестиционный  
профиль Клиента *(нужное отметить)*:

– Консервативный  
доходность от операций с финансовыми инструментами - до 10 %;  
допустимый для клиента риск убытков от таких операций, если клиент не является  
квалифицированным инвестором – 15 %.

– Сбалансированный  
доходность от операций с финансовыми инструментами - от 10 до 15 %;  
допустимый для клиента риск убытков от таких операций, если клиент не является  
квалифицированным инвестором – 20%

- Агрессивный  
доходность от операций с финансовыми инструментами - от 15 до 20 %;  
допустимый для клиента риск убытков от таких операций, если клиент не является  
квалифицированным инвестором – 25 %.

Данный Инвестиционный профиль будет действовать в отношении Договора об  
инвестиционном консультировании (далее - Договор) от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Инвестиционный советник ИП Гогаладзе Ольга Юрьевна \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Дата и время составления Инвестиционного профиля: \_\_ час. \_\_ мин. «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



*Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для меня Инвестиционным профилем, подтверждаю уведомление, что Советник не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента, также я ознакомлен(а) с рекомендацией Советника информировать Советника об изменении обстоятельств и информации, предоставленной в Анкете для определения Инвестиционного профиля, путем предоставления новой Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента. Также подтверждаю, что самостоятельно несу риск негативных последствий, в том числе связанных с этим возможных убытков, предоставления мной недостоверной информации при формировании Инвестиционного профиля, а также непредоставление/несвоевременное предоставление изменившейся информации, составляющей Инвестиционный профиль, Советник освобожден от любой ответственности, связанной с получением такой информации.*

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

ПРИЛОЖЕНИЕ №2 к Договору об  
инвестиционном консультировании от  
\_\_ \_\_ 20\_\_ г.

**Дополнительное соглашение об электронном документообороте  
к Договору об инвестиционном консультировании от « » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Индивидуальный предприниматель Гогаладзе Ольга Юрьевна (ОГРНИП 319784700020110), действуя в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг - Инвестиционного советника (включен в Единый реестр инвестиционных советников Банка России 05.04.2022 г.), осуществляющий деятельность по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций (Далее – ИИР), именуемый в дальнейшем Советник, и

\_\_\_\_\_, именуем\_\_ в дальнейшем Клиент, заключили настоящее Соглашение, о нижеследующем:

### **1. Предмет Соглашения**

1.1. Настоящим Соглашением Советник и Клиент определяют порядок обмена информацией в рамках заключенного Договора об инвестиционном консультировании от « » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

1.2. Обмен информацией между Клиентом и Советником осуществляется посредством электронного документооборота с применением электронной подписи в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

### **2. Порядок использования электронного документооборота**

2.1. Электронные документы, которыми Стороны обмениваются в рамках Договора, заверяются электронной подписью (далее – ЭП) отправителя документа.

2.2. При обмене электронными документами Сторонами используется простая электронная подпись.

2.3. Документы, которыми обмениваются Стороны, считаются подписанными простой ЭП, если обмен этими документами производится со следующих адресов электронной почты:

- Инвестиционного советника – [olga@profinansy.info](mailto:olga@profinansy.info);

- Клиента - \_\_\_\_\_.

2.4. Стороны признают, что любой электронный документ, переданный в рамках настоящего Соглашения и подписанный ЭП отправителя, является эквивалентом идентичного по содержанию документа на бумажном носителе, подписанного Стороной и имеет равную с ним юридическую силу.

2.5. Доступ к электронному адресу (электронному почтовому ящику) осуществляется каждой из Сторон посредством пароля – уникального набора символов, дающего право доступа к соответствующей электронной почте.

2.6. Стороны подтверждают получение электронного документа путем направления ответного письма, содержащего текст, позволяющий однозначно установить факт получения Стороной электронной корреспонденции.

2.7. Стороны исходят из того, что используемые средства подготовки, передачи и проверки электронных документов достаточны для обеспечения надежного, эффективного и безопасного документооборота.

Стороны признают используемую в электронном документообороте систему защиты информации достаточной для защиты от несанкционированного доступа, контроля целостности передаваемых данных, а также подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

### **3. Права и обязанности Сторон**

3.1. Во исполнение настоящего Соглашения Стороны обязуются:

- уведомлять друг друга о об изменении их адресов электронной почты в течение одного рабочего дня с момента такого изменения;

- сохранять его конфиденциальность паролей, дающих право доступа к адресу электронной почты (электронному почтовому ящику) как на протяжении срока действия настоящего Соглашения, так и в течение года после его расторжения;

- за собственный счет приобрести и поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для функционирования электронного документооборота в соответствии с настоящим Соглашением, а также обеспечивать достаточные меры кибербезопасности при электронном взаимодействии.

3.2. Каждая из Сторона вправе запрашивать и обязана по запросам другой Стороны направлять не позднее следующего рабочего дня с момента получения запроса надлежащим образом оформленные бумажные копии электронных документов, обмен которыми осуществлялся посредством электронного документооборота.

3.3. Каждая из Сторон вправе в любое время создать и использовать новые пароли, дающие право доступа к адресу электронной почты (электронному почтовому ящику).

### **4. Ответственность сторон**

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

4.2. Стороны не несут ответственности за задержки, сбои и другие недостатки в исполнении обязательств по настоящему Соглашению в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

4.3. Каждая из Сторон несет ответственность за все электронные документы, оформленные и переданные в соответствии с условиями настоящего Соглашения от имени этой Стороны, в том числе, когда электронный документ был подготовлен и (или) передан лицом, не уполномоченным на это данной Стороной.

4.4. Сторона, направившая электронное письмо, не несет ответственности за задержку его доставки, если такая задержка явилась результатом неисправности систем связи, действия/бездействия провайдеров или иных форс-мажорных обстоятельств.

### **5. Срок действия, изменение и расторжение Соглашения**

5.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение срока действия Договора.

5.2. Настоящее Соглашение может быть изменено и/или дополнено по соглашению Сторон. Все изменения и дополнения к настоящему Соглашению оформляются в письменном виде

5.3. Каждая из Сторон может расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке при условии письменного уведомления об этом другую Сторону не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до желаемой даты расторжения.

#### Адреса и платежные реквизиты Сторон.

**Советник:**

**Индивидуальный предприниматель  
Гогаладзе Ольга Юрьевна**  
Юридический адрес:  
119048 г. Москва, ул Усачёва, д. 11, кв. 7К,  
Почтовый адрес: 172008, Тверская обл., г.  
Торжок, ул. Студенческая, дом 14, УФПС  
Тверской области, ОПС №172008, а/я №9.  
ИНН 213006607180  
ОГРНИП 319784700020110  
Телефон +74993020216  
E-mail: olga@profinansy.info  
Банковские реквизиты:  
Расчётный счет 40802810500000934093 в банке  
АО «ТИНЬКОФФ БАНК»  
БИК 044525974 ИНН 7710140679  
к/с 30101810145250000974

Индивидуальный предприниматель  
\_\_\_\_\_  
О. Ю. Гогаладзе

**Клиент:**

**Наименование и ОГРН/ИП/ФИО**

Документ, удостоверяющий личность:

Адрес регистрации:

Почтовый адрес:

Банковские реквизиты:

р/с №

в \_\_\_\_\_

к/с

БИК банка

Телефон +7

e-mail:

Подпись \_\_\_\_\_

## ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ О РИСКАХ

### Общие положения

Клиент осведомлен и соглашается с тем, что при осуществлении инвестиций на рынке капиталов существует значительный риск. Эта деятельность является высокоспекулятивной, сопряженной с высоким уровнем риска и может привести к потере всего объема инвестиций. Подобного рода инвестиции приемлемы только для тех инвесторов, которые имеют опыт инвестирования и способны понять, оценить и взвесить существующие и потенциальные риски, и которые принимают самостоятельное решение о целесообразности инвестирования с учетом рисков. Соответственно, Клиент должен быть особенно осторожен при оценке существующих рисков и самостоятельно решать, насколько уместна та или иная инвестиция.

До совершения таких сделок Клиенту необходимо всесторонне оценить свои финансовые возможности, а также указанные ниже риски.

Предупреждение не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

Ниже представлены некоторые из рисков. При этом данные пояснения не являются исчерпывающими, могут существовать и другие факторы риска, которые Клиент должен принимать во внимание в связи с конкретными инвестициями. Обратите внимание, что приведенная информация может относительно быстро оказаться устаревшей.

*Настоящим Клиент подтверждает, что Советник надлежащим образом уведомил его о перечисленных далее рисках, а также признает и принимает, что любой или несколько из этих рисков может/могут привести к потерям, которые в отдельных случаях значительно превосходят первоначальные инвестиции Клиента.*

### I. ОБЩИЕ РИСКИ

**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.

**Рыночный риск.** Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Необходимо отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих Клиенту финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

- **Валютный риск.** Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего может быть потеряна часть дохода, а также понесены 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. Законодательство Российской Федерации устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.
- **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.
- **Риск банкротства эмитента акций.** Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в случае появления/выявления признаков такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, необходимо внимательно ознакомиться с условиями вашего взаимодействия с брокером для того, чтобы 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.

**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.

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

**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. Клиент, являющийся нерезидентом, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение клиента, имеющего какие-либо налоговые льготы и преимущества. Риск репатриации денежных средств – риск финансовых потерь, связанный с репатриацией денежных средств инвестора. Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием

указанных обстоятельств могут стать убытки клиентов, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

**Информационный риск** – риск потерь, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках. Информация, используемая Советником при оказании услуг клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Советник не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон. Для клиентов, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов. Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки.

**Риск, связанный с действиями/бездействием третьих лиц** – функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц. Исполнение обязательств по сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий.

**Операционный (технический, технологический, кадровый) риск** – риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, а также их неадекватности, из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка ценных бумаг, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, из-за действий (бездействия) персонала и сторонних лиц, в результате воздействия внешних событий, а также при использовании систем удаленного доступа. Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, так как такие убытки могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами.

**Риск совершения операций на Срочном рынке** – риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы и опционы). При совершении сделок на срочном рынке клиент должен иметь в виду следующее: Расчетные и Клиринговые Палаты Торговых систем производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим клиент может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции от клиента может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если клиент не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция клиента может быть принудительно закрыта с убытком и клиент будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств. При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции клиента. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены. Инвестиционный советник обращает внимание клиента на то, что котировки на рынке фьючерсных и опционных контрактов могут значительно изменяться как в течение дня, так и от одного торгового дня к другому. Ввиду этого, все спорные вопросы, возникающие при торговле фьючерсными и опционными контрактами, следует решать незамедлительно.

Дополнительно обращаем внимание на следующие риски:

- риск миноритарного клиента – риск финансовых потерь, связанный с достаточно слабой защищенностью клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента;
- отраслевые риски, связанные с неблагоприятным функционированием определенной отрасли, что непосредственно сказывается на деятельности занятых в ней компаний, а значит, и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг;
- риск взимания комиссионных и других сборов. Перед началом проведения тех или иных операций клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с клиента;
- риск недостижения инвестиционных целей – риск потерь, возникающих в связи с недостижением клиентом своих инвестиционных целей. Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого клиент хочет добиться, будет достигнуто. Клиент может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные финансовые активы.

Необходимо иметь в виду повышенные риски, связанные с финансовыми инструментами для квалифицированных инвесторов, об ограничениях, установленных законодательством Российской Федерации в отношении финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с п. 2 ст. 19 Федерального закона №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.

**Риски, связанные с использованием индивидуальных инвестиционных рекомендаций:**

Оказание услуг инвестиционного консультирования в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляется Советником на основании заключенного Договора об инвестиционном консультировании в соответствии с Инвестиционным профилем клиента.

Советник использует при оказании услуг на инвестиционное консультирование доступную публичную информацию заслуживающих доверия источников, однако Советник не предоставляет никаких гарантий и заверений в том, что такая информация является полной и достоверной. Советник также вправе заключать договоры на предоставление аналитических материалов и обзоров для формирования инвестиционных рекомендаций с третьими лицами. Советник не берет на себя обязательство обновлять/корректировать указанную в индивидуальных инвестиционных рекомендациях информацию в связи с утратой актуальности содержащейся в рекомендации информации, в том числе при выявлении несоответствия действительности приводимых в ней данных. Вся информация актуальна исключительно по состоянию на дату предоставления клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, если в самой рекомендации не содержится иных условий. Несмотря на должную осмотрительность при подготовке инвестиционных рекомендаций, Советник не дает никаких гарантий и заверений и не принимает на себя ответственности в отношении надежности, точности и полноты информации, содержащейся в индивидуальных инвестиционных рекомендациях. При принятии инвестиционных решений клиент должен проводить собственную оценку рисков, не полагаясь исключительно на информацию, представленную в индивидуальных инвестиционных рекомендациях Советника, а также получать отдельные налоговые, финансовые, юридические и иные другие необходимые консультации.

Несмотря на формирование рекомендаций Советником рекомендации, в наибольшей степени соответствующей интересам клиента и его инвестиционному профилю, клиент должен учитывать,



что стоимость любых инвестиций может увеличиваться или уменьшаться, и клиент может потерять инвестированные средства

## **II. Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг**

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

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

### **Правовые риски**

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

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.

### **Раскрытие информации**

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Необходимо оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимать 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 Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда необходимо 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.

Риски, связанные с проведением операций с конкретными иностранными бумагами, могут содержаться в эмиссионных документах, в связи с чем настоятельно рекомендую ознакомиться с эмиссионными документами до принятия решения о совершении операций с конкретными иностранными ценными бумагами. Реализация прав по иностранным ценным бумагам зависит от особенностей регулирования страны регистрации эмитента и/или страны регистрации иностранной биржи, на которой обращаются ценные бумаги.

В соответствии с п. 4.1. ст. 51.1. Федерального закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», организатор торговли в определенных случаях может допускать к публичному обращению в Российской Федерации иностранные ценные бумаги без заключения договора с их эмитентом. В таком случае иностранный эмитент не обязан раскрывать информацию в Российской Федерации о своей деятельности и о ценных бумагах, допущенных к публичному обращению у организатора торговли. В соответствии с законодательством Российской Федерации на такого эмитента не распространяются требования об инсайте, а также не устанавливается ответственность эмитента за убытки, причиненные инвесторам вследствие содержащейся в проспекте ценных бумаг иностранного эмитента недостоверной, неполной и/или вводящей в заблуждение информации. В случае допуска к организованным торгам иностранных ценных бумаг без договора с организатором торговли обеспечивается постоянный доступ к информации об иностранном эмитенте и о выпущенных им ценных бумагах, раскрытой в соответствии с личным законом иностранной биржи, на которой указанные ценные бумаги прошли процедуру листинга. Такой доступ может быть обеспечен путем опубликования на сайте организатора торговли указателей страниц сайтов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, однако, организатор торговли не может гарантировать работоспособность сайтов иностранных эмитентов.

Расходы в связи с транзакционными налогами, сборами, пошлинами и иными платежами, которые могут возникнуть в связи с обращением иностранных ценных бумаг в соответствии с применимым законодательством эмитента.

### **III. Риски производных продуктов**

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

обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящее Положение относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Необходимо внимательно оценить, как производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедиться, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

**Рыночный риск.** Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Клиент в случае заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, 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.

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 Клиентом сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате 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 соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Обслуживающий брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента, или продать его 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 он получили бы доход, если бы его позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на его счету активов.

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

Если инвестиционная стратегия Клиента предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), необходимо обращать внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам

может привести к значительным убыткам. Как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Клиента возникла необходимость закрыть позицию, обязательно необходимо рассмотреть 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.

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.

**Системный риск.** 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. 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 инвестора. 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, инвестор в большинстве случаев не сможет 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. Клиенту необходимо оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли инвестор 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 инвестора. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда необходимо учитывать вероятность 10 ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Клиент уведомлен об отсутствии судебной защиты в соответствии с п.2 ст. 1062 Гражданского кодекса Российской Федерации по сделкам с производными финансовыми инструментами. Требования по таким сделкам подлежат судебной защите, если хотя бы одной из сторон сделки является юридическое лицо, получившее лицензию на осуществление банковских операций или лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, либо хотя бы одной из сторон сделки, заключенной на бирже, является юридическое лицо, получившее лицензию, на основании которой возможно заключение сделок на бирже, а также в иных случаях, предусмотренных законом. Требования, связанные с участием физических лиц в указанных сделках, подлежат судебной защите только при условии их заключения на бирже, а также в иных случаях, предусмотренных законом.

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

Каждый потенциальный инвестор должен определить, основываясь на собственном независимом обзоре и таком профессиональном совете, который он сочтет целесообразным в данных обстоятельствах, что покупка структурного продукта полностью соответствует его финансовым потребностям, целям, полностью соответствует его инвестиционному профилю и является подходящим вложением, несмотря на явные и существенные риски, присущие инвестированию или владению структурным продуктом.

Имеются повышенные риски, связанные с финансовыми инструментами для квалифицированных инвесторов, об ограничениях, установленных законодательством Российской Федерации в отношении финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с п. 2 ст. 19 Федерального закона №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.

Структурные продукты являются сложными финансовыми инструментами и могут включать в себя несколько видов инструментов, где выплата зависит от изменений определенных характеристик базовых ценных бумаг, фондовых индексов, процентных ставок и других базовых активов и которые могут быть проданы в качестве единого инструмента или быть комплексом взаимосвязанных инструментов.

Структурные продукты подвержены общим рискам, связанным операциями на финансовых рынках, а также рискам, свойственным иностранным ценным бумагам, и рискам, связанным с финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или иностранные индексы.

Владелец структурного продукта не имеет никаких прав собственности на базовые активы и, следовательно, не будет претендовать на эмитента базовых активов, в том числе в случае его несостоятельности или любого обращения в отношении базового актива. Для инвестора важно оценить кредитный риск эмитента/гаранта структурного продукта при рассмотрении вопроса об инвестициях, поскольку данные финансовые инструменты, как правило, не обеспечены. Структурные продукты не являются депозитами и не защищены какой-либо системой страхования

или защиты депозитов. Возможность наступления неплатежеспособности эмитента/гаранта структурного продукта может привести к резкому падению цены (вплоть до полной потери ликвидности) структурного продукта. Одно или несколько независимых рейтинговых агентств могут присваивать эмитенту кредитные рейтинги. Однако, кредитные рейтинги могут не отражать все риски. Кредитный рейтинг не является рекомендацией покупать, продавать или держать финансовые инструменты и может быть пересмотрен или отозван рейтинговым агентством в любое время. Держатели структурных продуктов должны знать, что кредитные рейтинги не являются гарантией качества структурного продукта.

При приобретении определенных типов структурных продуктов, инвесторы не приобретают никаких договорных или иных имущественных прав на пул активов, и/или на виртуальный индексный портфель и/или на любой компонент корзины индекса или стратегии структурного продукта. Отсутствуют права требования в отношении индекса или его компонентов, даже, например, в случае погашения, исполнения или закрытия структурного продукта или в случае банкротства Эмитента. Кроме того, инвесторы не в праве требовать совершения прямых инвестиций в компоненты (корзины, индексы) структурного продукта или в иные инвестиционные продукты, которые следуют из структурного продукта или воспроизводят структурный продукт.

**Рыночный (ценовой) риск.** Основной из рисков, связанных с инвестированием в структурные продукты, является риск потери инвестированной суммы. Поскольку доходность структурного продукта определяется на основании базового актива/активов, инвесторы будут подвержены рискам, связанным с этими базовыми активами. Общая динамика рынка ценных бумаг зависит, в частности, от развития рынков капитала, которые, в свою очередь, зависят от глобальной экономической ситуации, а также от экономических и политических условий в соответствующих странах. Изменения рыночных цен, таких как процентные ставки, цены на товары или волатильность могут оказать негативное влияние на оценку базового актива/активов или структурного продукта.

Структурные продукты не являются обычными долговыми ценными бумагами, поскольку проценты могут не выплачиваться, а возврат любой суммы, вложенной в структурные продукты, может быть переменным и не гарантируется. Защитный барьер определяется при первичном размещении структурного продукта, он определяет насколько базовый актив может снизиться без ущерба капиталу инвестора. В определенных типах структурных продуктов при наличии встроенного защитного барьера защита обеспечивается только в конце срока действия структурного продукта.

Вложение в структурные продукты не является эквивалентом вложения в срочный вклад. В отличие от сберегательного счета или аналогичных инвестиций с более низкой доходностью и небольшим или нулевым риском капитала, структурные продукты могут потенциально иметь более высокую доходность, но существует больший риск потери капитала - если базовый эталонный актив/активы не будет двигаться в ожидаемом направлении, инвесторы могут потерять всю вложенную сумму.

**Риск ликвидности.** Структурные продукты могут не иметь широкого распространения и активного торгового рынка. Соответственно, инвестор подвержен риску того, что его инвестиции в структурные продукты могут быть трудными или невозможными для торговли. Исходя из рыночной практики, эмитент структурного продукта с определенной периодичностью поддерживает двухсторонние котировки по выпущенным продуктам. Однако при резком движении рыночной цены базового актива, на который выпущен структурный продукт, временно может потеряться ликвидность, и инвестор временно не сможет реализовать приобретенный им ранее продукт на вторичном рынке, либо спред котировок значительно расширится, и инвестор при реализации структурного продукта понесет значительные убытки. Также эмитент или организатор

могут не нести никаких обязательств по предоставлению цен спроса и предложения для конкретного структурного продукта, и не предоставлять никаких гарантий определенной ликвидности или определенного спреда (т.е. разницы между ценой покупки и ценой продажи), и поэтому инвесторы не смогут рассчитывать, что смогут купить или продать структурные продукты в определенную дату или по определенной цене.

Структурные продукты могут быть приостановлены на торгах и/или исключены из списка организатора торговли в любое время в соответствии с применимыми правилами и положениями соответствующей фондовой биржи.

Существует также риск сбоев на рынке (таких как приостановки торгов на фондовом рынке) и других непредвиденных событий, затрагивающих Базовые активы и/или фондовые биржи или рынки, которые могут произойти в течение срока обращения структурированных продуктов. Такие события могут влиять на время погашения и/или на стоимость структурированных продуктов.

**Риск, связанный с оценкой базовых активов.** Условия структурных продуктов, базовым активом которой являются акции, облигации и индексы, рассчитываемые на основе совокупности цен на финансовые инструменты, предусматривают различные методы определения цен указанных акций, облигаций и индексов, применимые к расчету платежей и поставок, а также, если это применимо, отлагательные и отменительные (барьерные) условия. Необходимо учитывать, что механизм определения цены на биржах или иных площадках может не быть единообразным в течение торгового дня, что может повлиять на стоимость структурного продукта. В рамках механизма оценки может указываться время и место обмена или другое место, в котором должен соблюдаться уровень или стоимость базового актива/активов. В зависимости от того, как рассчитывается уровень или стоимость базового актива/активов, уровень или стоимость такого базового актива/активов могут колебаться в течение торгового дня. Механизм «раскрытия цены», используемый для определения стоимости базового актива/активов, в любой момент времени на биржах или других площадках может быть неодинаковым в течение торгового дня. Это может повлиять на оценку выпуска структурного продукта.

В случае торговых ограничений, санкций и аналогичных событий эмитент имеет право по своему усмотрению использовать для целей расчета стоимости структурного продукта цену последней сделки по базовым активам, по своему усмотрению установить для них справедливую стоимость или даже рассматривать их как не имеющие стоимости, и/или дополнительно приостановить определение цены на структурный продукт или досрочно ликвидировать структурный продукт.

Если какие-либо структурные продукты не перечислены или не торгуются на какой-либо бирже, информация о ценах на структурные продукты может быть более трудной для получения.

**Правовой риск.** Обращение структурных продуктов, как правило, происходит на организованных торгах, через торговые площадки и системы исполнения сделок, регулирование которых может быть различным в зависимости от юрисдикции.

Нормативно-правовые акты отличаются в зависимости от страны совершения сделки с применением правом страны, являющимся личным законом иностранной организации, что может приводить к возникновению препятствий эффективной защиты прав вследствие необходимости применения норм иностранного государства. Условия структурных продуктов обычно основаны на действующем законодательстве на дату соответствующего условия о размещении. Существует риск того, что толкование и / или влияние условий может быть изменено таким образом, что это может отрицательно повлиять на договорные права инвесторов. Нельзя дать никаких гарантий относительно влияния любого возможного судебного решения или изменения применимого законодательства или административную практику после выпуска структурного продукта.

Перед совершением сделки инвестор должен внимательно ознакомиться с применимыми иностранными законами, правилами и средствами защиты в отношении конкретной сделки.

**Валютный риск.** Если базовый актив/активы деноминированы в валюте, отличной от базовой валюты продукта, инвесторы должны учитывать риски, связанные с колебаниями обменных курсов, и тот факт, что риск убытков определяется не только динамикой стоимости базового актива, но также и неблагоприятной динамикой курса валюты или валют. Это не относится к продуктам с хеджированием валютного курса. Существенные риски, связанные с конвертацией валюты, включают в себя риск того, что обменные курсы могут существенно измениться (включая изменения в связи с повышением курса валюты инвестора по отношению к валюте расчетов). Инвесторы также должны осознавать, что существует риск того, что органы регулирования, обладающие юрисдикцией в отношении валюты инвестора или валюты расчетов, могут изменить меры валютного контроля, которые могут неблагоприятно повлиять на применимый обменный курс или перевод средств в страну и из страны.

**Риск досрочного прекращения.** В отношении определенных типов структурных продуктов обязательное досрочное погашение или прекращение происходит, если соблюдены определенные условия, изложенные в соответствующем перечне условий. Поэтому инвесторы должны знать, что некоторые типы структурных продуктов могут быть прекращены до указанной даты погашения или даты истечения срока действия. Обращаем внимание на возможность досрочного погашения структурного продукта по причине чрезвычайных обстоятельств, оказывающих влияние на эмитента - при изменении индекса, при изменениях в законодательстве, при наступлении обстоятельств, которые могут повлиять на рынки базового актива/активов или взаимосвязанных инструментов, или на возможность эмитента продукта осуществлять хеджирование или на его издержки.

**Комиссия и стоимость хеджирования.** Первоначальная цена структурного продукта может включать комиссию за распространение или комиссию, взимаемую эмитентом, а также стоимость или ожидаемую стоимость хеджирования обязательств эмитента (если применимо). Соответственно, существует риск того, что при выпуске цена, по которой эмитент или его аффилированные лица захотят приобрести структурные продукты у инвестора на вторичном рынке, будет ниже, чем первоначальная цена выпуска, если таковая имеется. Такая плата, комиссия и стоимость хеджирования также могут быть вычтены из суммы погашения, подлежащей выплате при прекращении структурных продуктов. Кроме того, любые такие цены могут отличаться от значений, определенных моделями ценообразования, используемыми Эмитентом или аффилированными лицами в результате операционных издержек.

**Риски, связанные с конкретным выпуском структурного продукта.** Банки и другие финансовые учреждения могут выпускать широкий спектр структурных продуктов. Условия структурного продукта могут предусматривать полное обесценивание первоначальной суммы инвестирования или потерю накопленного дохода при наступлении условий, определенных в описании структурного продукта. Некоторые из них имеют особенности, которые представляют особые риски для инвесторов. Инвестор должен внимательно ознакомиться с условиями и содержанием документов, регулирующих выпуски и обращение конкретного структурного продукта.

Инвесторы в структурные продукты должны учитывать, что, если иное не указано в применимых условиях, право владельца структурного продукта будет ограничено суммами, полученными путем предъявления требования по гарантии. Гарантия может покрывать только часть платежных обязательств эмитента.



В ходе своей обычной деятельности эмитенты, гарант и/или любой из их аффилированных лиц могут осуществлять транзакции для своего собственного счета или для счета своих клиентов, которые могут рассматриваться как противоречащие интересам действующих владельцев. Соответственно, существует риск того, что определенные конфликты интересов могут возникнуть как между эмитентом или его аффилированными лицами, так и между интересами эмитента или этих аффилированных лиц и интересами владельцев структурного продукта.

Условиями выпуска может быть предусмотрено, что ее эмитент имеет право определять необходимость или допустимость корректировки параметров ноты, включая замену базовых ценных бумаг, а также условия и дату вступления в силу соответствующей корректировки. Итоговый результат такой корректировки может быть сложно предсказать заранее.

**Расчет агента по усмотрению и оценке.** Расчет процентных выплат (если применимо) и / или суммы, подлежащей выплате в отношении погашения, истечения срока действия или исполнения, может осуществляться на основе определенных ставок, опубликованных в биржевой или другой системе котировок, или, если любая такая ставка или уровень или значение не отображаются в соответствующий момент времени, уровень или значение (в зависимости от обстоятельств), определенные расчетным агентом по собственному усмотрению. Структурные продукты могут быть погашены (если применимо) до наступления срока их погашения в определенных обстоятельствах по сумме, определенной расчетным агентом, которая может быть меньше их номинальной суммы. Соответственно, инвестор подвержен риску того, что расчет платежа может быть определен одной стороной, которая может быть самим эмитентом или его аффилированными лицами, и инвестор не может возражать против такого расчета или определения. Расчетному агенту может быть разрешено использовать его собственные модели при определении условий корректировки, и инвесторам может быть сложно предсказать результирующие корректировки заранее.

## **VI. Ограничение ответственности**

Советник или его Ассоциированные Лица не несут ответственности за возможные потери или нанесение ущерба вследствие изменений законодательства, регулирования, интерпретации или неправильного применения любого закона или регулирования любыми соответствующими органами власти. Ни Советник, ни его ассоциированные компании не несут ответственности в том случае, если Советник действует в соответствии с разумной деловой практикой западных инвестиционных консультантов. Ни Советник, ни его ассоциированные компании не несут ответственности за убытки или ущерб, вызванные неверной идентификацией или невыявлением подложных документов и во избежание сомнений, Советник не несет обязательства проверять подлинность подписей уполномоченных представителей Клиента. Ни Советник, ни его ассоциированные Лица не несут ответственности за убытки или ущерб, вызванные юридической неспособностью Клиента или его уполномоченных лиц.

Настоящая декларация не раскрывает все потенциальные риски и иные аспекты, связанные с инвестированием в конкретные ценные бумаги или финансовые инструменты. До осуществления инвестиций клиенты должны убедиться в полном понимании условий инвестиций и рисков.

Учитывая вышеизложенное, Клиенту необходимо внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для него с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данное Положение не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь ему оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе своей инвестиционной стратегии и условий договора с Советником. Важно убедиться, что настоящее Положение о рисках понятно Клиенту, и при необходимости получите разъяснения у консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

## ПОДПИСИ СТОРОН:

### Советник:

**Индивидуальный предприниматель  
Гогаладзе Ольга Юрьевна**

Юридический адрес:

119048 г. Москва, ул Усачёва, д. 11, кв. 7К,

Почтовый адрес: 172008, Тверская обл., г.

Торжок, ул. Студенческая, дом 14, УФПС

Тверской области, ОПС №172008, а/я №9.

ИНН 213006607180

ОГРНИП 319784700020110

Телефон +74993020216

E-mail: olga@profinansy.info

Банковские реквизиты:

Расчётный счет 40802810500000934093 в банке

АО «ТИНЬКОФФ БАНК»

БИК 044525974 ИНН 7710140679

к/с 30101810145250000974

### Клиент:

**Наименование и ОГРН/ИП/ФИО**

Документ, удостоверяющий личность:

Адрес регистрации:

Почтовый адрес:

Банковские реквизиты:

р/с №

в \_\_\_\_\_

к/с

БИК банка

Телефон +7

e-mail:

Индивидуальный предприниматель

Подпись \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ О. Ю. Гогаладзе

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 к Договору об  
инвестиционном консультировании от \_\_\_\_  
20\_\_ г.

УТВЕРЖДЕНО  
Инвестиционный советник  
Гогаладзе Ольга Юрьевна

«30» июня 2022 г.

**Положение**  
**о мерах по выявлению и контролю конфликта**  
**интересов**  
**при осуществлении деятельности по инвестиционному**  
**консультированию и предотвращению его последствий**

г. Москва

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ Положение «О мерах по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию и предотвращению его последствий» (далее по тексту – Положение) разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке в целях применения в профессиональной деятельности Индивидуального предпринимателя Гогаладзе О. Ю. по инвестиционному консультированию на финансовом рынке в статусе инвестиционного советника (далее по тексту — Советник).

1.2. Под конфликтом интересов понимается противоречие между имущественными и иными интересами Советника и клиентами, возникающее при осуществлении Советником профессиональной деятельности по инвестиционному консультированию, в результате которого действие (бездействие) Советника причиняет убытки клиенту и/или влечет иные неблагоприятные последствия для клиента и его интересов.

## 2. ПРИМЕНЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Действие настоящего Положения направлено на защиту прав и интересов клиентов Советника в рамках получения ими профессиональных услуг по инвестиционному консультированию с целью своевременного:

- выявления и контроля конфликта интересов в деятельности Советника;
- предупреждения и прекращения возникновения конфликта интересов;
- предотвращения последствий конфликта интересов.

2.2. Настоящее Положение распространяется на ситуации, связанные с конфликтом интересов, возникновение которых возможно:

- в рамках профессиональной деятельности Советника;
- в отношениях между клиентами Советника.

2.3. Для достижения целей, указанных в п. 2.1. настоящего Положения Советник в настоящем Положении определяет меры, необходимые для:

- выявления и контроля конфликта интересов Советника;
- предотвращения последствий конфликта интересов.

2.4. Конфликт интересов в профессиональной деятельности Советника возможен в следующих случаях:

- при предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации (далее – ИИР) в отношении таких же ценных бумаг (сделок с такими же ценными бумагами), какими владеет Советник или с какими он намерен совершить сделку;
- при предоставлении ИИР в случае, если Советник является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, в отношении которых предоставляется ИИР;
- при предоставлении ИИР в отношении ценных бумаг (сделок с ценными бумагами), эмитентом или
- обязанным лицом, по которым является Советник либо его аффилированное лицо;
- при предоставлении ИИР, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться другие клиенты Советника, или указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов Советника;

- при предоставлении ИИР в отношении сделок с аффилированными лицами Советника, или указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Советника;
- при предоставлении ИИР в отношении сделки с ценными бумагами или договора, являющегося производным финансовым инструментом, которые в случае исполнения такой рекомендации будут заключены с участием Советника;
- при наличии у Советника договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату ему вознаграждения за предоставление клиентам ИИР либо выплату вознаграждения Советнику и/или предоставление иных имущественных благ и/или освобождение от выполнения каких-либо обязательств в случае совершения клиентами и/или за их счет действий, указанных ИИР;
- в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по мнению Советника возникает или может возникнуть конфликт интересов.

2.5. Наличие конфликта интересов, а также последствия конфликта интересов Советника с интересами клиентов могут привести к материальному и репутационному ущербу деятельности Советника.

### 3. ВЫЯВЛЕНИЕ И КОНТРОЛЬ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТНИКА. РЕАЛИЗАЦИЯ МЕР ПО ИСКЛЮЧЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.

3.1. Действия, направленные на своевременное выявление и контроль конфликта интересов в деятельности Советника, обеспечиваются Советником либо уполномоченным на то должностным лицом Советника (далее – Лицо, ответственное за выявление и контроль конфликта интересов).

3.2. Лицо, ответственное за выявление и контроль конфликта интересов, указанное в пункте 3.1. настоящего Положения обеспечивает выявление и контроль конфликта интересов в профессиональной деятельности Советника, которое может произойти в процессе:

- сбора в установленном порядке сведений о клиенте в рамках определения его инвестиционного профиля, а также своевременного внесения соответствующих изменений и дополнений в инвестиционный профиль клиента;
- проверки соответствия ИИР инвестиционному профилю клиента;
- осуществления мониторинга инвестиционного портфеля клиента;
- проверки соблюдения требований, предъявляемых к порядку и срокам хранения ИИР, а также иных документов, перечень которых определен нормативными актами Банка России.

3.3. В целях выявления и контроля конфликта интересов, Советник устанавливает и реализует следующие правила работы с клиентами:

- услуги по инвестиционному консультированию предоставляются исключительно на основе инвестиционного профиля клиента, определенного Советником и согласованного с клиентом в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России, базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, внутренними документами Советника, а также условиями заключенного с клиентом договора на оказание консультационных услуг;
- Советник не вправе возлагать обязанности по формированию ИИР на иных лиц;
- ИИР Советника должна базироваться на объективной информации о состоянии рынка ценных бумаг, ценах и котировках, эмитентах и иной достоверной и необходимой информации;

- Советник принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей клиента при соответствующем уровне возникновения риска возможных убытков, в связи с чем, доводит до клиента всю необходимую информацию, в том числе:
  - информацию о наличии (отсутствии) у Советника конфликта интересов;
  - перечень ценных бумаг, сделок с ценными бумагами и/или договоров; являющихся производными финансовыми инструментами, в отношении которых Советник оказывает услуги по инвестиционному консультированию;
  - информацию о возможности возникновения расходов клиента, связанных с исполнением ИИР;
  - информацию о возможных рисках клиента;
  - иные сведения, наличие которых может иметь прямое и/или косвенное значение на конечный результат оказания клиенту услуг по инвестиционному консультированию и/или на инвестиционные цели клиента.

3.4. В целях предупреждения возникновения конфликта интересов, для Советника устанавливаются следующие правила:

- не предлагать клиенту собственные инвестиционные решения и стратегии на финансовом рынке;
- не совершать сделки с финансовыми инструментами от имени и за счет клиента;
- не принимать участия в заключении с третьими лицами договоров, предусматривающих выплату вознаграждений Советнику за предоставление клиентам ИИР, либо предусматривающих выплату вознаграждения и/или предоставление иных имущественных благ и/или освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами (и/или за их счет) действий, указанных индивидуальными инвестиционными рекомендациями;
- не участвовать в подготовке и заключении сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом, по которым является Советник либо его аффилированное лицо;
- не участвовать в подготовке и заключении сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться аффилированные лица Советника или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Советника;
- не использовать информацию из сформированного Советником инвестиционного портфеля клиента для целей, отличающихся от целей составления ИИР;
- не совершать в собственных интересах и в интересах аффилированных лиц Советника сделки и операции с финансовыми инструментами, если такие инструменты непосредственно включены в состав ИИР, представленной клиенту;
- не осуществлять иные функции (действия), прямо не относящиеся к обязанностям Советника;

3.5. В целях предупреждения возникновения конфликта интересов, Советник организует свою профессиональную деятельность с учетом следующего:

- обеспечение соблюдения принципа независимости иных внутренних подразделений Советника (при наличии таких подразделений в деятельности Советника) и их организационное обособление;
- не использование Советником в отношениях с клиентами инсайдерской информации, ставшей известной Советнику при заключении им договоров на оказание услуг эмитентам;

- ограничение доступа иных лиц к служебной информации, непосредственно связанной с оказанием услуг по инвестиционному консультированию;
- обеспечение соблюдения принципов приоритета интересов клиента над собственными интересами Советника;
- осуществление иных действий, связанных с недопущением возникновения конфликта интересов в деятельности по инвестиционному консультированию.

3.6. Советник не вправе возлагать обязанности по предоставлению ИИР на иных лиц.

#### 4. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ПОСЛЕДСТВИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ КОНСУЛЬТИРОВАНИЮ

4.1. При наличии в штате Советника иных работников, Советник вправе в любое время установить в отношении них дополнительные правила и ограничения, наличие которых обеспечит своевременное выявление и контроль конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, либо предотвращение его последствий.

4.2. В случае если меры, предусмотренные в настоящем Положении, не предотвратили конфликт интересов и возможность возникновения риска причинения ущерба интересам клиента (клиентов), Советник одновременно с информацией о наличии у него конфликта интересов, должен включить в ИИР информацию об общем характере и/или источниках конфликта интересов, в случае если указанная информация не предоставлялась Советником клиенту до предоставления указанной инвестиционной рекомендации.

4.3. При наличии конфликта интересов в случаях, указанных в пункте 2.4. настоящего Положения, Советник должен исключить возможность распространения или предоставления клиентам информации, указывающей на независимость Советника и (или) его ИИР от интересов третьих лиц.

4.4. Информация о конфликте интересов до момента предоставления ИИР может быть представлена клиенту путём направления соответствующего сообщения по реквизитам контактных лиц, указанных в договоре об индивидуальном инвестиционном консультировании.

#### 5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящее Положение со дня его вступления в силу подлежит обязательному соблюдению Советником.

5.2. В случае если конфликт интересов Советника и его клиента, о котором клиент не был уведомлен в порядке и случаях, описанных в настоящем Положении, привёл к причинению клиенту убытков, Советник обязан возместить их в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.