

**Договор  
об инвестиционном консультировании (Договор присоединения)**

**1. Общие положения.**

1.1. Настоящий Договор является документом, определяющим порядок и условия оказания КИТ Финанс (Акционерное общество), далее - Инвестиционный советник, своим клиентам, далее - Клиенты, услуг по инвестиционному консультированию.

КИТ Финанс (Акционерное общество), ОГРН 1167847466742, прежнее наименование КИТ Финанс (ПАО), создано в результате реорганизации в форме преобразования КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1027809255858, и является правопреемником КИТ Финанс (ООО) в отношении всех его прав и обязанностей.

1.2. Текст настоящего Договора публикуется Инвестиционным советником в сети Интернет на сайте Инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: <https://brokerkf.ru>.

1.3. Настоящий Договор является договором присоединения в значении, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса РФ. Распространение текста настоящего Договора должно рассматриваться юридическими и физическими лицами, являющимися квалифицированными инвесторами, в том числе зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, заключить с Инвестиционным советником Договор об инвестиционном консультировании путем присоединения к Договору в порядке, определенном статьей 428 Гражданского кодекса РФ и настоящим Договором.

1.4. Присоединение к Договору производится путем передачи Инвестиционному советнику письменного заявления, содержащего однозначные условия о присоединении к Договору, указанные в Приложении №1 к настоящему Договору (далее - Заявление).

Подача Заявления означает безусловное согласие Клиента на присоединение к Договору в целом, при этом отдельные положения о порядке и объемах оказания отдельных услуг применяются к взаимоотношениям сторон в зависимости от соответствующих указаний в Заявлении.

Физическое лицо вправе присоединиться к Договору путем передачи Инвестиционному советнику Заявления по форме Приложения № 1 к настоящему Договору, подписанного простой электронной подписью, в случае наличия у такого физического лица возможности пройти упрощенную идентификацию с использованием ЕСИА или сервиса УПРИД в соответствии с требованиями законодательства и при условии первоначального заключения с Инвестиционным советником Договора об электронном документообороте на условиях, установленных Публичной офертой о присоединении к Правилам электронного документооборота КИТ Финанс (АО) (заключении Договора об электронном документообороте) в особом порядке (Приложение №7 к указанным Правилам), текст которых размещён на Интернет сайте Инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: <https://brokerkf.ru>.

1.5. Подачей Заявления Клиент заверяет Инвестиционного советника касательно следующего:

1.5.1. Клиент полностью и безусловно ознакомился с условиями Договора и всеми приложениями к нему, включая Уведомление о рисках, связанных с исполнением Договора об инвестиционном консультировании (Приложение № 2 к настоящему Договору), не имеет возражений по Договору и обязуется соблюдать требования указанных документов.

1.5.2. Клиент имеет все необходимые знания и опыт для надлежащей оценки своих инвестиционных решений и их последствий.

1.5.3. Вся информация, представленная Клиентом, является полной и точной во всех существенных отношениях;

1.5.4. Клиент - физическое лицо, достигшее восемнадцатилетнего возраста, обладает полной дееспособностью и заключает настоящий Договор не под влиянием заблуждения, угрозы, насилия или иных злонамеренных действий третьих лиц;

1.5.5. Клиент - физическое лицо, в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или физическое лицо - уполномоченный представитель Клиента, или физическое лицо - выгодоприобретатель соглашается на обработку всех предоставленных Инвестиционному советнику

персональных данных, в целях выполнения Инвестиционным советником положений законодательства РФ, настоящего Договора и иных договоров, заключенных Клиентом с КИТ Финанс (АО).

1.5.6. Клиент - юридическое лицо гарантирует, что он является лицом, надлежащим образом созданным и осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством страны его государственной регистрации. Совершение Клиентом операций на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов не противоречит учредительным документам Клиента, а также не имеет своей целью нарушение законодательства РФ, обычаев деловой этики или причинение ущерба Инвестиционному советнику или третьим лицам.

Клиент (уполномоченное лицо Клиента) обладает соответствующими полномочиями по заключению Договора с Инвестиционным советником и вытекающих из него прав и обязанностей.

Согласие на обработку персональных данных предоставляется путем подписания Согласия на обработку персональных данных, и включает согласие на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование и уничтожение, а также на передачу (предоставление, доступ) таких персональных данных третьим лицам (агентам, организаторам торговли на рынке ценных бумаг, эмитентам, депозитариям, регистраторам, клиринговым и расчетным организациям и иным третьим лицам по усмотрению Инвестиционного советника), при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

Данное согласие может быть отозвано путем направления письменного заявления Инвестиционному советнику при условии отсутствия иных правовых оснований для обработки, установленных законодательством РФ.

Данное согласие действует с даты его предоставления до достижения целей обработки персональных данных, истечения сроков их хранения или ликвидации Инвестиционного советника.

1.6. Номер, присвоенный Клиенту, является номером Договора, дата принятия Заявления является датой заключения Договора.

1.7. Инвестиционный советник вправе приступить к исполнению своих обязанностей, определенных Договором только после предоставления Клиентом всех документов для заключения Договора, установленных Приложением № 17 к Регламенту оказания брокерских услуг КИТ Финанс (АО), их проверки, а также дополнительных внутренних проверок, в случае если у Инвестиционного советника возникнут сомнения в отношении заверений, определенных п. 1.5. настоящего Договора.

1.8. Инвестиционный советник не оказывает услуги Инвестиционного консультирования, если для Клиента не определен Инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным Инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных нормативными актами Банка России.

Согласие Клиента с его инвестиционным профилем получается одним из следующих способов: посредством личного получения Инвестиционным советником оригинала; по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи; посредством почтовой связи.

## **2. Термины и определения.**

**Договор** - договор об инвестиционном консультировании, заключенный между Инвестиционным советником и Клиентом, в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в рамках которого Инвестиционный советник предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации.

**Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность;

**Инвестиционное консультирование** - оказание 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, о периоде времени, за который определяется такая доходность.

**Инвестиционный советник** - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по инвестиционному консультированию.

**Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР)** –

информация, содержащая указание на то, что она является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и (или)

информация, автоматизированным способом преобразуемая в поручение брокеру на совершение сделки с финансовым инструментом, посредством программы автоследования, и (или)

информация, содержащая в отношении определенного финансового инструмента предложение, совет о совершении или несозвершении сделок по приобретению, отчуждению, заключении договоров, являющихся финансовыми инструментами, комментарий, выражающий положительную оценку таких действий, и соответствующая одному из следующих признаков:

а) содержит указание на соответствие (а в случае предложения, совета о несозвершении сделок - на несоответствие) такого финансового инструмента или таких действий финансовому положению физического или юридического лица и (или) его цели (целям) инвестирования и (или) допустимому риску и (или) ожидаемой доходности независимо от наличия дисклеймера;

б) может быть разумно воспринята физическим и юридическим лицом при отсутствии дисклеймера как предоставляемая с учетом его финансового положения и (или) цели (целей) инвестирования и (или) допустимого риска и (или) ожидаемой доходности.

ИИР не является следующая информация:

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 существе, 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) 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;

м) 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;

н) информация, предоставляемая при осуществлении действий, предусмотренных стандартом саморегулируемой организации в отношении предложения финансовых инструментов, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

**Квалифицированные инвесторы** - лица, указанные в пункте 2 статьи 51.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а также лица, признанные квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктами 4 и 5 статьи 51.2. указанного Федерального закона.

**Клиент** – лицо, являющееся квалифицированным инвестором, пользующееся брокерскими и депозитарными услугами КИТ Финанс (АО), заключившее с Инвестиционным советником Договор об инвестиционном консультировании.

**Мониторинг инвестиционного портфеля** - оценка соответствия инвестиционного Портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента.

**Ожидаемая доходность** – доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом Инвестиционном горизонте, определенная Инвестиционным советником в 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.

**Предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации** - составление индивидуальной инвестиционной рекомендации инвестиционным советником, в том числе с использованием программ для электронных вычислительных машин. Не является предоставлением индивидуальной инвестиционной рекомендации осуществление функций, которые ограничиваются сбором и передачей информации, в том числе запрашиваемой в целях определения инвестиционного профиля либо сбором и введением информации в программу автоконсультирования, с последующей передачей инвестиционной рекомендации, составленной такой программой.

**Стороны Договора** – Инвестиционный советник и Клиент.

**Электронный документ** - документ в электронной форме, подписанный электронной подписью в соответствии с Правилами электронного документооборота КИТ Финанс (АО).

Термины и определения, специально не оговоренные в настоящем Договоре, применяются в значении, определенном Федеральным [законом](#) от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Регламентом оказания брокерских услуг КИТ Финанс (АО), Правилами электронного документооборота КИТ Финанс (АО), Регламентом принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в КИТ Финанс (АО), размещенными на Интернет сайте Инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: <https://brokerkf.ru>.

Порядок оказания услуг по настоящему Договору регулируется настоящим Договором, Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, иными положениями действующего законодательства Российской Федерации, а также внутренними документами Инвестиционного советника.

### **3. Предмет договора.**

3.1. Инвестиционный советник оказывает Клиенту консультационные услуги путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а Клиент обязуется принять и оплатить оказанные услуги в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором. Инвестиционный советник оказывает Клиенту услуги по инвестиционному консультированию добросовестно, разумно и действует в интересах Клиента.

3.2. Условия оказания услуг, не предусмотренные настоящим Договором, согласовываются Сторонами в дополнительных соглашениях к Договору.

3.3. Оказанные в рамках настоящего Договора услуги по предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций носят исключительно рекомендательный характер и не являются обязательными для применения Клиентом.

3.4. Инвестиционный советник оказывает Клиенту услуги по предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в форме документа на бумажном носителе, в устной форме или в форме электронного документа в соответствии с условиями Договора.

3.5. Инвестиционный советник предоставляет Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

Клиент уведомлен и выражает свое согласие, что Инвестиционный советник предоставляет Индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении финансовых инструментов, совершение которых возможно в рамках договора на брокерское обслуживание, заключенному Клиентом с брокером КИТ Финанс (АО).

3.6. Предоставление Клиенту собственных аналитических материалов и аналитических материалов третьих лиц о состоянии рынка ценных бумаг может осуществляться по соглашению Сторон на основании дополнительных соглашений к Договору. При этом Инвестиционный советник сопровождает такие консультации отметкой, позволяющей отличить такие аналитические материалы от Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

3.7. Оказание услуг по инвестиционному консультированию производится без специальных программ, с обязательным заключением Клиентом договора на оказание брокерских услуг с КИТ Финанс (АО) и подачей Клиентом поручений на сделки брокеру КИТ Финанс (АО).

3.8. Инвестиционный советник оказывает Клиенту услуги по Инвестиционному консультированию при условии, что Клиент является Квалифицированным инвестором.

3.9. Порядок отнесения и исключения Клиента к (из) квалифицированным инвесторам установлен Регламентом принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в КИТ Финанс (АО), опубликованным на Интернет-сайте Инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: <https://brokerkf.ru>.

#### **4. Права и обязанности сторон.**

4.1. Инвестиционный советник обязуется:

4.1.1. Оказывать услуги по Инвестиционному консультированию в порядке и сроки, определенные настоящим Договором, а также добросовестно и разумно, действуя в интересах Клиента.

4.1.2. Запрашивать у Клиента информацию способом и в форме, предусмотренными Порядком определения инвестиционного профиля Клиента квалифицированного инвестора КИТ Финанс (АО) при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию (Приложение № 5 к Договору), необходимость представления которой Клиентом предусмотрена указанным Порядком.

4.1.3. Предоставить Индивидуальную инвестиционную рекомендацию Клиенту в соответствии с его Инвестиционным профилем.

4.1.4. В случае предоставления Клиенту Индивидуальной инвестиционной рекомендации в устной форме, зафиксировать её с применением средств аудиозаписи.

4.1.5. В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса предоставить Клиенту Индивидуальную инвестиционную рекомендацию, данную ему ранее в рамках Договора, или ее копию способом, указанным в запросе, в одной из следующих форм:

- в форме документа на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью Инвестиционного советника, по выбору Клиента, - в случае если индивидуальная инвестиционная рекомендация ранее была предоставлена в форме документа на бумажном носителе;

- в форме документа на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью Инвестиционного советника, позволяющего без использования программы автоследования получить содержание предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации, по выбору Клиента, - в случае если индивидуальная инвестиционная рекомендация ранее была предоставлена в форме электронного документа;

- в форме документа на бумажном носителе, содержащего расшифровку аудиозаписи предоставленной Индивидуальной инвестиционной рекомендации, или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью Инвестиционного советника, содержащего аудиозапись предоставленной Индивидуальной инвестиционной рекомендации или расшифровку аудиозаписи, по выбору Клиента, - в случае если Индивидуальная инвестиционная рекомендация была предоставлена в устной форме.

4.2. Инвестиционный советник вправе:

4.2.1. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию в целях надлежащего исполнения своих обязательств, сведения и(или) документы, необходимые для выполнения Инвестиционным советником

обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но не исключительно по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

У Инвестиционного советника отсутствует обязанность осуществлять оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю клиента (далее – мониторинг инвестиционного портфеля) в соответствии с договором об инвестиционном консультировании, Клиент самостоятельно осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Оплачивать услуги по Инвестиционному консультированию в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором.

4.3.2. Своевременно предоставлять достоверную информацию для определения своего Инвестиционного профиля и уведомлять Инвестиционного советника об изменении информации, предоставленной ранее для определения Инвестиционного профиля Клиента.

4.3.3. Предоставлять Инвестиционному советнику дополнительную информацию, сведения и(или) документы, необходимые для выполнения Инвестиционным советником обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но не исключительно по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.3.4. До получения Индивидуальной инвестиционной рекомендации заключить с брокером КИТ Финанс (АО) договор на брокерское обслуживание.

4.3.5. Самостоятельно осуществлять мониторинг инвестиционного Портфеля Клиента.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Получать Индивидуальную инвестиционную рекомендацию в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

4.4.2. Направить Инвестиционному советнику запрос о предоставлении информации в отношении ранее предоставленной Индивидуальной инвестиционной рекомендации (в том числе в случае прекращения Договора) в рамках сроков, установленных Банком России для хранения соответствующих документов и информации. В запросе должна быть указаны способ и форма предоставления информации, перечисленные в п.п.4.1.5. Договора.

## **5. Общие условия оказания услуг.**

5.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется и согласовывается с Клиентом до предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Инвестиционный профиль Клиента определяется Инвестиционным советником в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля Клиента квалифицированного инвестора КИТ Финанс (АО) при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию (Приложение № 5 к Договору) и перечнем сведений, необходимым для его определения. В случае отказа Клиента представить предусмотренную указанным Порядком информацию для определения Инвестиционного профиля Клиента Индивидуальная инвестиционная рекомендация Инвестиционным советником не предоставляется. В этом случае Инвестиционный советник вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке, направив Клиенту письменное уведомление не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты его расторжения.

Клиенту необходимо своевременно уведомлять Инвестиционного советника об изменении информации о Клиенте, предоставленной ранее Инвестиционному советнику для определения Инвестиционного профиля.

В случае если Клиент уведомил Инвестиционного советника об изменении информации о Клиенте, Инвестиционный советник повторно определяет Инвестиционный профиль Клиента.

Получением согласия Клиента с определенным Инвестиционным советником Инвестиционным профилем является выражение намерения заключить Договор об инвестиционном консультировании.

5.2. Индивидуальная инвестиционная рекомендация представляется Клиенту в соответствии с его Инвестиционным профилем, установленным в рамках настоящего Договора, в форме электронного документа, подписанного электронной подписью Инвестиционного советника. При этом, Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная Клиенту в форме электронного документа, содержит наименование «Индивидуальная инвестиционная рекомендация», и направляется Клиенту с использованием электронной почты уполномоченного сотрудника Инвестиционного советника, если Сторонами не согласовано иное.

В случае отсутствия у Сторон технической возможности предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации в форме электронного документа, такая рекомендация по усмотрению Инвестиционного советника может быть предоставлена в устной форме и/или в форме документа на бумажном носителе.

В случае предоставления Клиенту Индивидуальной инвестиционной рекомендации в устной форме по стационарному телефону, такая рекомендация должна быть зафиксирована Инвестиционным советником с применением средств аудиозаписи.

В случае предоставления Клиенту Индивидуальной инвестиционной рекомендации в форме документа на бумажном носителе, такая рекомендация должна содержать наименование «Индивидуальная инвестиционная рекомендация», должна быть подписана уполномоченным Инвестиционным советником лицом и может быть передана лично, с использованием курьерской доставки либо направлена Клиенту заказным письмом с описью вложения посредством почтовой связи в адрес Клиента.

Инвестиционный советник вправе отозвать предоставленную Клиенту Индивидуальную инвестиционную рекомендацию.

Отзыв Индивидуальной инвестиционной рекомендации осуществляется путём направления уведомления по электронной почте на адрес, указанный в Анкете Клиента (Приложение 2а, 2а1, 2б к Регламенту оказания брокерских услуг КИТ Финанс (АО)). В случае отзыва Индивидуальная инвестиционная рекомендация прекращает свое действие с момента получения Клиентом уведомления.

5.3. Инвестиционный советник оказывает услуги по инвестиционному консультированию в отношении перечня ценных бумаг, сделок с ценными бумагами и/или договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, доступными в рамках договора на оказание брокерских услуг, заключенного Клиентом с брокером КИТ Финанс (АО). Инвестиционный советник уведомляет, что в случае предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации 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.

5.4. Инвестиционный советник не осуществляет мониторинг инвестиционного Портфеля Клиента, если Сторонами в дополнительных соглашениях к Договору не согласовано иное.

5.5. Индивидуальная инвестиционная рекомендация актуальна исключительно по состоянию на дату предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации и действует до окончания текущей Торговой сессии, если в Индивидуальной инвестиционной рекомендации не указано иное, либо иной срок действия Индивидуальной инвестиционной рекомендации не следует из ее содержания. По истечении срока действия Индивидуальная инвестиционная рекомендация прекращает свое действие.

5.6. В процессе оказания услуг по инвестиционному консультированию возможен конфликт интересов в случаях заключения Инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций, а также в случае заключения Инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения Инвестиционному советнику, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счет действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями.

В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и другими интересами Инвестиционного советника и его аффилированными лицами и Клиента и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Инвестиционный 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 Клиенту, с учетом установленных для различных категорий клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации. При наличии у Инвестиционного советника конфликта интересов, Инвестиционный советник включает в Индивидуальную инвестиционную рекомендацию информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, в случае если указанная информация не предоставлялась Инвестиционным советником Клиенту до предоставления указанной Индивидуальной инвестиционной рекомендации. При наличии конфликта интересов Инвестиционный советник уведомляет Клиента о зависимости Инвестиционного советника и (или) его инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц. Инвестиционный советник руководствуется в своей деятельности утвержденным документом Инвестиционного советника «Политика управления конфликтом интересов КИТ Финанс (АО)», размещенного на официальном сайте Инвестиционного советника.

5.7. Клиент подтверждает, что он полностью понимает о необходимости возникновения расходов на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли (биржа), клиринговой организации, кредитной организации, а также о возникновении каких-либо иных расходов в том числе иным третьим лицам в связи с исполнением Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках настоящего Договора.

Клиент подтверждает, что он полностью понимает о необходимости исполнения им обязанности по уплате налогов, которые могут возникнуть в отношении получаемых им доходов при осуществлении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на основании полученных Клиентом Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

5.8. Клиент подтверждает, что он уведомлен о праве на получение информации, а также иных правах и гарантиях, предоставляемых Инвестиционным советником в соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

5.9. Клиент подтверждает, что он полностью понимает и принимает на себя все риски, связанные с исполнением Договора, а также с совершением сделок и операций на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Клиент подтверждает, что полностью предупрежден Инвестиционным советником о рисках, а также то, что Клиент ознакомился, полностью согласился и подписал Декларацию о рисках, являющуюся неотъемлемой частью настоящего Договора. Клиент осознает, что инвестиционная деятельность на финансовых рынках сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестиционных средств, при этом Инвестиционный советник не гарантирует достижения инвестиционных целей Клиента.

5.10. Клиент уведомлен о том, что Инвестиционный советник и его аффилированные лица могут оказывать услуги, аналогичные описанным в Договоре, третьим лицам. Такие услуги могут осуществляться Инвестиционным советником на условиях и за вознаграждение, отличающихся от условий и вознаграждения по аналогичным услугам, оказываемым Клиенту в рамках Договора. Клиент подтверждает, что он полностью понимает, что Инвестиционный советник оказывает Клиенту услуги не на эксклюзивной основе.

5.11. Результатом оказания услуг по инвестиционному консультированию является Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная Клиенту в согласованной Сторонами форме. Факт оказания услуг фиксируется в порядке, установленном пунктом 5.2. настоящего Договора. Услуга считается оказанной Клиенту в случае отсутствия возражений со стороны Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента предоставления Клиенту Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

## **6. Цена и порядок расчетов.**

6.1. Размер вознаграждения, порядок оплаты услуг Инвестиционного советника, указаны в Тарифах на оказание услуг по инвестиционному консультированию КИТ Финанс (АО) (Приложение № 3 к настоящему Договору).

Изменение размера и/или порядка взимания тарифов может производиться Инвестиционным советником в одностороннем порядке путем опубликования измененных тарифов на сайте Инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: <https://brokerkf.ru> не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до дня вступления в силу изменений, за исключением введения новых тарифов, не затрагивающих действующие размеры комиссионного вознаграждения Инвестиционного советника. Введение новых тарифов допускается с момента их опубликования на указанном сайте Инвестиционного советника, если иное не оговорено Инвестиционным советником.

## **7. Ответственность сторон.**

7.1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Упущенная выгода, а также иные косвенные убытки возмещению не подлежат.

7.2. Клиент подтверждает, что он полностью понимает и принимает то, что Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставляемая Инвестиционным советником, носит исключительно рекомендательный характер. Решение о совершении сделки принимает только Клиент по собственному усмотрению. Клиент несет полную самостоятельную ответственность за принятие инвестиционных решений об исполнении полученных по Договору Индивидуальных инвестиционных рекомендаций. До совершения сделок Клиенту необходимо проводить собственную оценку рисков, не полагаясь исключительно на информацию, указанную в Индивидуальных инвестиционных рекомендациях.

7.3. Инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случае, если Клиент совершил сделки с финансовыми инструментами на основании предоставленной инвестиционной рекомендации, с отступлением от условий, указанных в рекомендации (и/или Договоре), в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации (и/или в Договоре), а также в результате владения Клиентом финансовыми инструментами, приобретенными на основании полученной Индивидуальной инвестиционной рекомендации или отказа от их приобретения, а также в иных случаях, установленных законом.

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

7.5. Инвестиционный советник не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение стало следствием действий (бездействий) любых третьих лиц.

Стороны пришли к соглашению, что к любым третьим лицам могут относиться в том числе но не ограничиваясь, любые государства, объединения государств (в том числе, Европейский союз), регулирующие иностранные органы, комиссии, организации, государственные и муниципальные органы и организации Российской Федерации, Банк России, любые центральные банки иностранных государств и регулирующие комиссии, любые банки, небанковские кредитные организации, платежные системы, торговые системы, профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральные депозитарии, организации, обеспечивающие торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых торговых системах, а также любые иные уполномоченные лица.

7.6. Инвестиционный советник не несет ответственности за сохранность денежных средств, ценных бумаг, позиций по производным финансовым инструментам и исполнение обязательств по сделкам Клиента в случае банкротства и/или неспособности выполнить свои обязательства торговых систем, организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих торговых системах, профессиональных участников рынка ценных бумаг.

7.7. 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, война на территории РФ, восстание, бунты, акты саботажа, забастовки, локаут, пожар, ущерб, причиненный наводнением или иными стихийными бедствиями, аварии и несчастные случаи, взрывы, механические повреждения, срыв работы компьютерных систем, оборудования, отказ или плохое функционирование средств связи третьих лиц прекращение подачи электроэнергии и т.п., вступившие в силу законы и подзаконные акты, судебные разбирательства и судебные решения, определения, постановления, указы и распоряжения, нормы, приказы или любые другие действия и бездействия, как законные так и незаконные, органов исполнительной или судебной власти включая, но не ограничиваясь, действиями и бездействиями судов, президента РФ, Правительства Российской Федерации, Центрального Банка России, органов военного управления, органов власти субъектов РФ, а также саморегулируемых организаций, которые делают невозможными хотя бы для одной из Сторон продолжать исполнение своих обязательств по Договору и/или которые существенно ухудшают условия исполнения и/или делают невозможным исполнение обязательств по настоящему Договору полностью или в части.

Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана не позднее 10 дней 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. Обстоятельства непреодолимой силы должны быть подтверждены официальным документом государственного органа или торгово-промышленной палатой.

7.8. 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.

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

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента получения Инвестиционным советником подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Договору.

8.2. Настоящий Договор действует в течение неопределенного срока.

8.3. Внесение изменений и дополнений в настоящий Договор, в том числе в тарифы, производится Инвестиционным советником в одностороннем порядке.

Изменения и дополнения, вносимые Инвестиционным советником в Договор в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования деятельности по инвестиционному консультированию в Российской Федерации, считаются вступившими в силу одновременно с вступлением в силу таких документов (изменений в таких документах).

Для вступления в силу изменений и дополнений в Договор, в том числе в ставки комиссионного вознаграждения Инвестиционного советника, вносимых Инвестиционным советником по собственной инициативе, и не связанных с изменением действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Правительства Российской Федерации, Инвестиционный советник соблюдает обязательную процедуру по извещению Клиента путем предварительного (не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до дня вступления в силу изменений или дополнений) размещения указанных изменений и дополнений на сайте Инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: <https://brokerkf.ru>, если иной срок не указан в Договоре для его отдельных положений.

Настоящим Стороны соглашаются, что неполучение Инвестиционным советником возражений в письменном виде относительно изменений в Договор, в том числе в отношении ставок комиссионного вознаграждения за оказание услуг по Договору, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента их опубликования на указанном сайте Инвестиционного советника является акцептом таких изменений Договора.

Любые изменения и дополнения в Договор с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Договор Инвестиционным советником, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений на расторжение Договора в порядке, предусмотренном п.8.4. Договора.

Настоящий Договор может быть изменен и/или дополнен по соглашению Сторон.

8.4. Настоящий Договор может быть расторгнут при ненадлежащем выполнении Сторонами своих обязательств, а также по иным основаниям, предусмотренным настоящим Договором и действующим законодательством РФ.

Каждая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор, направив другой Стороне предварительное уведомление. Уведомление о расторжении настоящего Договора должно быть направлено другой Стороне не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты его расторжения.

8.5. Настоящий Договор считается расторгнутым с даты получения одной из Сторон от другой Стороны соответствующего письменного уведомления либо с даты, согласованной Сторонами по соглашению. Расторжение Договора, в том числе в одностороннем порядке, не освобождает Стороны от исполнения обязательств по нему, возникших в период срока действия Договора.

8.6. Уведомления, извещения и сообщения, отправленные Сторонами друг другу посредством электронной почты, имеют юридическую силу в случае использования адресов электронной почты, указанных в настоящем Договоре. Уведомления, извещения и сообщения, отправленные Сторонами друг другу посредством иных электронных сервисов, имеют юридическую силу в случае соблюдения правил и условий информационно-технологического взаимодействия, установленных соглашениями Сторон.

## **9. Разрешение споров.**

9.1. 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 получения ее оригинала. Претензия составляется в письменной форме, подписывается уполномоченным лицом и содержит требования заявителя, сумму претензии и ее обоснованный расчет, если претензия подлежит денежной оценке, обстоятельства, на которых Сторона основывает свои требования.

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

9.2. В случае не достижения согласия между Сторонами в результате исполнения обязательного претензионного порядка разрешения возникающих споров и разногласий, все споры, связанные с заключением, обстоятельствами исполнения, нарушениями, расторжением и признанием недействительным настоящего Договора подлежат рассмотрению в следующем порядке: в мировом суде Судебного участка №204 Санкт-Петербурга (для дел, которые подлежат рассмотрению мировыми судами), в Куйбышевском районном суде города Санкт-Петербурга (для дел, которые подлежат рассмотрению районными судами) или в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга и Ленинградской области (для дел, которые подлежат рассмотрению арбитражными судами) соответственно.

## **10. Заключительные положения.**

10.1 Признание судом недействительным части Договора не влечет недействительности прочих его частей.

10.2. К правоотношениям Сторон по Договору применяется законодательство Российской Федерации.

Взаимоотношения Сторон, прямо не урегулированные настоящим Договором, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации.

10.3. Все приложения и дополнительные соглашения являются неотъемлемыми частями настоящего Договора, в том числе:

1. Приложение № 1 Заявление о присоединении к Договору об инвестиционном консультировании.
2. Приложение № 2 Декларация о рисках инвестиционного советника КИТ Финанс (АО), связанных с исполнением Договора об инвестиционном консультировании.
3. Приложение № 3 Тарифы на оказание услуг по инвестиционному консультированию КИТ Финанс (АО).
4. Приложение № 4 Примерная форма индивидуальной инвестиционной рекомендации.
5. Приложение № 5 Порядок определения инвестиционного профиля Клиента квалифицированного инвестора КИТ Финанс (АО) при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.
6. Приложение № 6 Анкета для определения Инвестиционного профиля – квалифицированного инвестора.
7. Приложение № 7 Справка об Инвестиционном профиле Клиента – квалифицированного инвестора.
8. Приложение №8 Информация об условиях Договора об инвестиционном консультировании, предоставляемая инвестиционным советником КИТ Финанс (АО) получателю финансовых услуг.