

**УТВЕРЖДЕН**  
**Приказом**  
**Заместителя Председателя Правления**  
**ПАО Банк Синара**  
**№ 1076 от «14» декабря 2023г.**

**Вступает в силу с 19.12.2023 г.**

**ДОГОВОР**  
**об оказании услуг по инвестиционному консультированию и**  
**консалтинговых услуг по инвестированию**  
**в альтернативные инструменты**  
**Версия 6.0**

**Москва**  
**2023 г.**

**Содержание:**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	5
4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА .....	5
5. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНВЕСТИЦИОННОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ .....	7
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	8
7. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ .....	10
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН .....	11
9. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ .....	11
10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ .....	12
11. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.....	12
12. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ (ДОПОЛНЕНИЯ) ДОГОВОРА И ПРИЛОЖЕНИЙ К НЕМУ .....	13
13. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА (ОТКАЗА ОТ ДОГОВОРА).....	13
14. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ .....	14

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Настоящий Договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты (далее – Договор) заключается между Клиентом и Публичным акционерным обществом Банк Синара (далее – Банк), вместе именуемые – Стороны, и определяет условия и порядок оказания Банком услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты.

**1.2.** Банк оказывает Клиенту услуги по инвестиционному консультированию в рамках настоящего Договора на основании его включения в единый реестр инвестиционных советников Банка России, дата внесения сведений в реестр 23.11.2021 г. за номером 123.

**1.3.** Банк является членом саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка (СРО НАУФОР).

**1.4.** Сведения о Банке:

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество Банк Синара
Сокращенное фирменное наименование	ПАО Банк Синара
Юридический адрес	620026 г. Екатеринбург, ул. Куйбышева 75
Адрес для направления корреспонденции	109004, г. Москва, Земляной Вал, д. 9
Телефон	8-800-6000-008
E-mail	clients@sinara-finance.ru
Официальный сайт	<a href="http://sinara.ru">http://sinara.ru</a>
ОГРН	1026600000460
ИНН	6608003052

**1.5.** Договор и все приложения к нему раскрываются на официальном сайте Банка в сети «Интернет»: <https://sinara.ru/raskrytie-informacii/raskrytie-informacii-professionalnogo-uchastnika-rynka-cennykh-bumag>.

**1.6.** Настоящий Договор не является публичной офертой. Опубликование Договора на официальном сайте Банка должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как приглашение делать оферты Банку в целях заключения Договора на изложенных в нем условиях. Банк вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.

**1.7.** Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью. Полный список приложений раскрывается в Разделе 14 Договора.

**1.8.** Местом заключения Договора и исполнения обязательств по Договору считается: Российская Федерация, город Москва.

**1.9.** Оригинал настоящего Договора со всеми приложениями и изменениями хранится по юридическому адресу Банка, указанному в пункте 1.4 настоящего Договора.

**1.10.** В случае возникновения спора между Сторонами относительно содержания настоящего Договора или его отдельных положений в качестве доказательства принимается текст Договора (приложений и дополнений к нему), размещенный на официальном сайте Банка, который был распечатан, прошит и скреплен печатью Банка и подписью уполномоченного лица Банка.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**2.1.** Термины и определения, используемые в настоящем Договоре и приложениях к нему, понимаются в следующих значениях:

**Договор о брокерском обслуживании (Договор БО)** – Договор о брокерском обслуживании, включая Регламент оказания услуг на финансовых рынках ПАО Банк Синара, заключенный между Банком и Клиентом, определяющий условия и порядок оказания Банком Клиенту брокерских услуг по исполнению поручений Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с финансовыми инструментами и альтернативными инструментами, а также иных сопутствующих услуг.

**Допустимый риск** - предельный уровень допустимого риска убытков от операций с финансовыми инструментами, который Клиент, являющийся неквалифицированным инвестором, готов принять за период времени, определенный в Справке об инвестиционном профиле Клиента.

**Инвестиционный портфель** – структурная единица группировки данных о принадлежащих Клиенту ценных бумагах и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), размере обязательств из совершенных сделок

и размере задолженности Клиента перед Банком в системе внутреннего учета Банка в рамках заключенного Договора о брокерском обслуживании с одноименным тарифным планом по брокерскому обслуживанию, что и в рамках Договора об ИК, которые учитываются при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты.

**Инвестиционный профиль** – комплексная характеристика Клиента, определяемая Банком на основании информации, предоставленной Клиентом в соответствии с опубликованным на официальном сайте Банка Положением об определении инвестиционного профиля клиента при осуществлении ПАО Банк Синара деятельности по инвестиционному консультированию (далее – Положение об определении инвестиционного профиля).

**Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР)** - адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании Договора информация, отвечающая одновременно признакам, установленным Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке «Национальной ассоциации участников фондового рынка» (далее – Базовый стандарт).

**Информационное сообщение** - адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании Договора информация по инвестированию в альтернативные инструменты.

**Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор о брокерском обслуживании и настоящий Договор.

**Личный кабинет (мобильный личный кабинет)** – используемая Банком система дистанционного обслуживания (программное обеспечение), посредством которой осуществляется предоставление в электронной форме Индивидуальных инвестиционных рекомендаций и Информационных сообщений в порядке, установленном Договором. Процедура получения доступа к Личному кабинету (мобильному личному кабинету) описана в Соглашении об использовании программного обеспечения «Личный кабинет» «Синара Инвестиции» и «Мобильный личный кабинет» «Синара Инвестиции» и дистанционном обслуживании клиентов.

**Модельный портфель** – рекомендуемый Клиенту состав и структура инвестиционного портфеля, который, по мнению Банка, позволит Клиенту наиболее эффективно достичь его инвестиционной цели в рамках Инвестиционного профиля.

**Ожидаемая доходность** - доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная Банком в Справке об инвестиционном профиле Клиента. Ожидаемая доходность является ориентировочной и не гарантируется со стороны Банка.

**Предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации** – составление Банком и направление в адрес Клиента Индивидуальной инвестиционной рекомендации в соответствии с порядком и способом, установленными настоящим Договором. Не является предоставлением Индивидуальной инвестиционной рекомендации осуществление функций, которые ограничиваются сбором и передачей информации, в том числе запрашиваемой в целях определения инвестиционного профиля Клиента.

**Способы обмена сообщениями** – для обмена сообщениями, запросами и иной информацией, предусмотренной настоящим Договором, используются основные способы обмена сообщениями, аналогичные указанным в главе 3 Регламента оказания услуг на финансовых рынках ПАО Банк Синара, за исключением способов обмена сообщениями посредством программного обеспечения ИТС QUIK и системы электронного документооборота «Диадок».

**Среднеинвестированная сумма** – сумма активов в Инвестиционном портфеле, которая определяется следующим образом:

$$TWIC_i = \frac{\sum_{j=1}^i \Delta_j \times t_{ji}}{T_j}$$

где:

$TWIC_i$  - величина среднеинвестированной суммы Инвестиционного портфеля Клиента с начала срока инвестирования, указанного в справке об определении инвестиционного профиля, на дату определения ( $i$ -й день);

$\Delta_j$  - оценочная стоимость переданных/ выведенных активов из состава Инвестиционного портфеля на дату ввода\ вывода активов (в день  $j$ ). Активы считаются переданными / выведенными из состава Инвестиционного

портфеля в день  $j$ , если они доступны для торгов на брокерском счёте Инвестиционного портфеля Клиента с начала торговой сессии в день  $j$ ;

$t_{ji}$  - количество календарных дней во временном интервале  $[j, i]$ ;

$T_j$  - количество дней с начала срока инвестирования по  $i$  -й день включительно.

Если для достижения цели инвестирования Клиентом при предоставлении ответов на обязательные дополнительные вопросы для заключения Договора определен период выплат, то расчет и контроль среднеинвестированной суммы осуществляется Банком только до начала периода выплат. Если период выплат Клиентом не определен, то расчет и контроль среднеинвестированной суммы осуществляется Банком до окончания периода инвестирования.

Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре и не определенные в настоящем пункте, должны пониматься в значении, установленном Договором о брокерском обслуживании и иными соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком, Положением об определении инвестиционного профиля, Базовыми стандартами, а также в значении, которое придаётся им действующим законодательством Российской Федерации, а при отсутствии в нормативных правовых актах таких терминов, в значении, придаваемом таким терминам в практике работы российских профессиональных участников рынка ценных бумаг.

### 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

**3.1.** Банк в соответствии с условиями настоящего Договора обязуется за вознаграждение оказывать Клиенту консультационные услуги в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (ранее и далее – финансовые инструменты), путем предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

**3.2.** Банк в соответствии с условиями настоящего Договора обязуется за вознаграждение оказывать Клиенту консалтинговые услуги по инвестированию в альтернативные инструменты, такие как: иностранная валюта, цифровые финансовые активы и иные инструменты, не указанные в п. 3.1 Договора (далее – альтернативные инструменты), путем предоставления информационных сообщений, которые также могут быть направлены одновременно с Индивидуальной инвестиционной рекомендацией (далее – Информационные сообщения). При этом Информационные сообщения о сделках с альтернативными инструментами не являются и не могут являться индивидуальной инвестиционной рекомендацией и не могут рассматриваться Клиентом в качестве таковой.

**3.3.** Банк в рамках настоящего Договора не гарантирует Клиенту получения каких-либо результатов вследствие принятия Клиентом оказанных Банком консультационных и консалтинговых услуг, не предоставляет Клиенту гарантий эффективности и (или) доходности от инвестиционной деятельности, а также не предоставляет иных гарантий, за исключением соответствия Индивидуальных инвестиционных рекомендаций Инвестиционному профилю Клиента.

### 4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

**4.1.** До принятия решения о заключении настоящего Договора Клиент должен в полном объеме ознакомиться с текстом настоящего Договора, всех приложений к нему, а также с текстом внутренних документов Банка, на которые сделаны отсылки по тексту настоящего Договора, в том числе ознакомиться:

- с размером и порядком выплаты вознаграждения Банку за оказание консультационных и консалтинговых услуг, указанных в тарифах Банка в Приложении № 2 к Договору;
- с видами и размерами расходов, которые могут возникнуть у Клиента в связи с заключением сделок в соответствии с ИИР и/или Информационными сообщениями в рамках Договора о брокерском обслуживании по применимым тарифным планам;
- со способом предоставления ИИР и сроком их действия (порядком определения их сроков действия);
- с признаками, при отсутствии какого-либо из которых информация о сделке с финансовыми инструментами не является ИИР;
- с порядком определения Инвестиционного профиля Клиента и перечнем сведений, необходимых для его определения, установленных в Положении об определении инвестиционного профиля. Банк не проверяет достоверность сведений, предоставляемых Клиентом для целей определения его Инвестиционного профиля. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность данной информации;
- с существующим риском возникновения конфликта интересов при оказании Банком консультационных услуг Клиенту в соответствии с Договором;

- с Декларацией о рисках, связанных с оказанием услуг по инвестиционному консультированию, являющейся Приложением № 1 к Договору, а также с рисками, связанными с соответствующими ценными бумагами, сделками с ценными бумагами и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, описанными в Декларациях о рисках, являющихся Приложением № 7 к Договору о брокерском обслуживании и раскрытых на официальном сайте Банка.
- 4.2.** Для заключения Договора Клиент должен подписать и направить в адрес Банка:
- безотзывную Оферту о заключении Договора по форме Приложения 3 к Договору;
  - Анкету клиента – физического лица для определения Инвестиционного профиля по форме Приложения № 1 к Положению об определении инвестиционного профиля клиента;
  - Заявление на обслуживание по форме Приложения № 7 к Договору;
  - комплект надлежаще оформленных документов, необходимых для признания Клиента квалифицированным инвестором в соответствии с Порядком принятия решений о признании лиц квалифицированными инвесторами ПАО Банк Синара. Документы могут не предоставляться в случае, если ранее они уже были предоставлены Банку в связи с заключением иных договоров.
- Банк оставляет за собой право запросить у Клиента дополнительную информацию и документы.
- 4.3.** Для заключения настоящего Договора совокупная оценочная стоимость активов Инвестиционного портфеля Клиента должна быть не менее 3 000 000 (Трех миллионов) российских рублей или эквивалент этой суммы в иностранной валюте. Оценочная стоимость активов Инвестиционного портфеля Клиента определяется в соответствии с Методикой оценки активов клиентов (далее – Минимальная сумма инвестирования). Банк отказывает в заключении Договора в случае, если оценочная стоимость активов Инвестиционного портфеля Клиента менее вышеуказанной суммы.
- 4.4.** Условием заключения настоящего Договора является наличие заключенного между Клиентом и Банком Договора о брокерском обслуживании, а также подачи Клиентом в рамках Договора БО Заявления на обслуживание с выбором одноименного тарифного плана по брокерскому обслуживанию, что и в рамках Договора. Банк отказывает в заключении Договора в случае невыполнения этих условий.
- 4.5.** Документы, указанные в п. 4.2 Договора, могут быть подписаны Клиентом и предоставлены Банку одним из указанных ниже способов:
- 4.5.1.** подписаны собственноручной подписью Клиента и предоставлены в бумажной форме в любой премиальный дополнительный офис Банка (за исключением Анкеты клиента – физического лица для определения Инвестиционного профиля);
  - 4.5.2.** подписаны простой электронной подписью Клиента и предоставлены Банку в виде электронного документа посредством Личного кабинета (мобильного личного кабинета);
  - 4.5.3.** подписаны простой электронной подписью Клиента и предоставлены Банку в виде электронного документа посредством Личного кабинета (мобильного личного кабинета) после прохождения процедуры личной идентификации Клиента в любом из премиальных дополнительных офисов Банка.
- 4.6.** Оферта о заключении Договора в бумажной форме подписывается Клиентом в одном оригинальном экземпляре и передается в Банк. Копия Оферты о заключении Договора, содержащая отметку Банка о приеме, выдается Клиенту по его запросу.
- 4.7.** В случае подписания Оферты о заключении Договора простой электронной подписью и подачи в виде электронного документа посредством Личного кабинета (мобильного личного кабинета) бумажная копия Оферты о заключении Договора, содержащая отметку Банка о приеме, выдается Клиенту по его запросу.
- 4.8.** Оферта о заключении Договора, подписанная Клиентом, является неотъемлемой частью Договора, заключенного с указанным Клиентом.
- 4.9.** В случае принятия Банком решения о заключении Договора с Клиентом, Банк акцептует Оферту Клиента о заключении Договора путем направления Клиенту по электронной почте, указанной в Анкете, Акцепта оферты о заключении договора, содержащего номер и дату заключенного Договора. Стороны пришли к соглашению, что Акцепт оферты о заключении договора может быть подписан Банком с использованием факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного сотрудника Банка. Стороны признают равную юридическую силу собственноручной подписи сотрудника Банка и его факсимильной подписи, воспроизведенной механическим способом с использованием клише.
- 4.10.** Клиент считается получившим Акцепт оферты о заключении договора от Банка с момента его направления Банком. В целях своевременного получения Клиентом Акцепта оферты о заключении договора, Клиент обязуется ежедневно с даты направления Банку Оферты о заключении Договора проверять поступление от Банка посредством электронной почты Акцепта оферты о заключении договора.
- 4.11.** В случае принятия Банком решения об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором по результатам рассмотрения представленных Клиентом документов, Банк отказывает в акцепте Оферты о заключении Договора. Акцепт Оферты о заключении Договора производится Банком не ранее получения от Клиента документов, подтверждающих его статус квалифицированного инвестора.
- 4.12.** Договор заключен на период времени (срока) инвестирования, указанный в Анкете клиента – физического лица для определения инвестиционного профиля и Справке об определении инвестиционного



профиля.

**4.13.** Закрывая настоящий Договор, Клиент дает Банку письменное указание передавать другим подразделениям Банка документы и сведения, полученные Банком при проведении процедур идентификации, в целях заключения Банком с Клиентом иных договоров до наступления срока обновления сведений и документов в соответствии с законодательством либо до внесения в них изменений, при условии отсутствия сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации.

## **5. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНВЕСТИЦИОННОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ**

**5.1.** Банк предоставляет Клиенту консультационные услуги в отношении финансовых инструментов после получения согласия Клиента с определенным ему Инвестиционным профилем в порядке, предусмотренном Положением об определении инвестиционного профиля, а также предоставления ответов на обязательные дополнительные вопросы в Личном кабинете клиента (мобильном личном кабинете).

**5.2.** Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются Клиенту с учетом его Инвестиционного профиля с целью приведения состава и структуры Инвестиционного портфеля Клиента к рекомендованному Модельному портфелю (ребалансировка портфеля).

**5.3.** Банк осуществляет оценку соответствия Инвестиционного портфеля Клиента его Инвестиционному профилю (мониторинг Инвестиционного портфеля Клиента) в соответствии с Методикой проверки соответствия портфелей клиентов ПАО Банк Синара их инвестиционным профилям, раскрытой на сайте Банка и являющейся неотъемлемой частью Договора.

**5.4.** Любая Индивидуальная инвестиционная рекомендация в обязательном порядке содержит один или несколько признаков, которые позволяют Клиенту отличить ее от иных сообщений информационного характера, направляемых Банком.

**5.5.** Банк предоставляет Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации и Информационные сообщения в электронной форме путем их размещения в Личном кабинете (мобильном личном кабинете) «Синара Инвестиции» в разделе «Рекомендации». Дополнительно Банк может направлять Клиенту оповещение о размещении Индивидуальной инвестиционной рекомендации и/или Информационного сообщения в Личном кабинете (мобильном личном кабинете) посредством PUSH-уведомлений или СМС-сообщения на номер телефона Клиента, указанный в Анкете.

**5.6.** Клиент настоящим соглашается с тем, что Банк вправе при предоставлении ИИР и Информационных сообщений в отношении финансовых и альтернативных инструментов, допущенных к организованным торгам биржи, в качестве параметра цены исполнения (порядка определения цены) указывать цену, которую можно рассчитать только с использованием торговых алгоритмов «TWAP<sup>1</sup>», чтобы обеспечить соответствие цены исполнения на организованных торгах биржи средневзвешенной по времени цене, но не дороже/дешевле предельной цены, либо указывать цену для заключения сделок во исполнение ИИР на внебиржевом рынке, которая формируется на лучших условиях исходя из предложений контрагентов с учетом параметров поручения, но не дешевле минимальной цены и не дороже максимальной цены финансового инструмента, сложившихся на организованных торгах биржи в день заключения сделок во исполнение ИИР.

Подавая в Банк подписанную оферту о заключении настоящего Договора Клиент тем самым подтверждает, что не будет иметь претензий к Банку по вопросам, связанным с вышеуказанными особенностями определения в ИИР и/или Информационном сообщении порядка цены исполнения.

**5.7.** Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная Клиенту в форме электронного документа, подписывается простой электронной подписью. Настоящим Клиент и Банк согласовали использовать в своих взаимоотношениях простую электронную подпись по смыслу Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» в виде фамилии и имени (инициалов) уполномоченного сотрудника Банка. Банк обязуется обеспечить соблюдение его сотрудниками, в должностные обязанности которых входит осуществление инвестиционного консультирования, конфиденциальности информации, необходимой для доступа к предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в форме электронного документа, подписанного указанной простой электронной подписью.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация, направленная Клиенту путем размещения в Личном кабинете (мобильном личном кабинете), считается подписанной простой электронной подписью, если она содержит слова «Индивидуальная инвестиционная рекомендация» (либо «ИИР»), фамилию и имя (инициалы) уполномоченного сотрудника Банка, а также наименование Банка. Банк обязуется обеспечить соблюдение его сотрудниками, в должностные обязанности которых входит осуществление инвестиционного консультирования,

---

<sup>1</sup> Алгоритм «TWAP» (time weighted average price (англ.), средневзвешенная по времени цена (рус.)) - алгоритм равномерного исполнения поручения на покупку/продажу определенного количества лотов финансового инструмента за заданное количество итераций в течение заданного промежутка времени. При реализации данного алгоритма в рамках каждой итерации выставляются лимитированные заявки таким образом, чтобы обеспечить соответствие цены исполнения средневзвешенной по времени цене, но не дороже/дешевле предельной цены.

конфиденциальности информации (пароля), необходимой для доступа к отправке Индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту указанным способом.

**5.8.** В целях оказания услуг по Договору Банк вправе использовать любые, достоверные по мнению Банка, доступные ему источники информации об эмитентах ценных бумаг, производных финансовых инструментов, о кредитных и некредитных финансовых организациях, оказывающих финансовые услуги, их финансовой устойчивости, платёжеспособности и ликвидности, размерах собственного капитала и другое, а также использовать любые методики определения инвестиционной привлекательности ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов для подготовки ИИР и информационных сообщений в соответствии с Договором.

**5.9.** Банк самостоятельно определяет необходимость и периодичность предоставления Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, Информационных сообщений, а также вправе самостоятельно определять содержание указанных ИИР и Информационных сообщений опираясь на рыночную конъюнктуру.

**5.10.** Если иное не установлено Индивидуальной инвестиционной рекомендацией, она действует в течение 5 (пяти) торговых дней с момента ее предоставления. Каждая ИИР может предусматривать специальный срок ее действия или порядок определения такого срока.

**5.11.** Клиент вправе при принятии решений о совершении сделок с финансовыми инструментами и альтернативными инструментами использовать предоставленную ему рекомендацию (информацию) полностью либо в части. При этом Клиент подтверждает свое понимание того, что частичное использование или отказ от использования рекомендации (информации) может привести к тому, что Инвестиционный портфель Клиента не будет соответствовать присвоенному Клиенту Инвестиционному профилю, а также то, что Клиент может выйти за рамки ожидаемых параметров Инвестиционного портфеля.

**5.12.** Настоящим Клиент признает в качестве достаточного доказательства факта направления ему Индивидуальных инвестиционных рекомендаций и Информационных сообщений (факта оказания услуг), пригодного для предъявления при разрешении споров в судебном порядке, отчета (выписки) о направленных Банком Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендациях и Информационных сообщениях, подписанной уполномоченным лицом Банка.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **6.1. Права Банка:**

6.1.1. Предоставлять Индивидуальные инвестиционные рекомендации и (или) Информационные сообщения в соответствии с Договором.

6.1.2. Не предоставлять ИИР в случае невозможности определения Инвестиционного профиля Клиента или неуплаты услуг по Договору.

6.1.3. Предоставлять Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации с учетом информации о структуре и составе Инвестиционного портфеля Клиента, сформированного в рамках Договора о брокерском обслуживании.

6.1.4. Запрашивать у Клиента информацию, необходимую для определения его Инвестиционного профиля, а также документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.1.5. Потребовать от Клиента предоставление сведений в целях обновления (актуализации) Инвестиционного профиля любым из Способов обмена сообщениями.

6.1.6. Приостановить оказание Клиенту консультационных и консалтинговых услуг полностью или частично без уведомления Клиента в следующих случаях:

- непредоставление Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России, в иных случаях, когда исполнение настоящего Договора может привести к нарушению Банком нормативных правовых актов Банка России, базовых стандартов и (или) обязательств, принятых Банком перед Клиентом и (или) третьими лицами;
- возникновения нарушений в работе оборудования, программного обеспечения и (или) иных технических средств, которые Банк использует для оказания Клиенту консультационных и консалтинговых услуг, предусмотренных настоящим Договором, а также осуществления профилактических работ, технологических изменений, доработок, обновлений указанного оборудования, программного обеспечения и (или) технических средств;
- снижение величины среднеинвестированной суммы ниже 90% от Минимальной суммы инвестирования, установленной в соответствии с п. 4.3. Договора, в результате полного или частичного вывода Клиентом своих активов из состава Инвестиционного портфеля.

6.1.7. Аннулировать по своему усмотрению ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль при



непредоставлении Клиентом Банку сведений для его обновления (актуализации) в порядке и сроки, установленные соответствующим требованием Банка или Положением об определении инвестиционного профиля, а также в случае снижения величины среднеинвестированной суммы ниже Минимальной суммы инвестирования.

6.1.8. До момента истечения срока действия ИИР, осуществить ее отзыв путем направления Клиенту соответствующего уведомления любым Способом обмена сообщениями. С момента направления Банком уведомления об отзыве ИИР, такая рекомендация является неактуальной, прекращает свое действие и не учитывается Банком при предоставлении Клиенту иных ИИР.

6.1.9. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором и приложениями к нему.

## **6.2. Банк обязан:**

6.2.1. Оказывать Клиенту консультационные услуги в отношении финансовых инструментов путем предоставления ИИР и консалтинговые услуги в отношении альтернативных инструментов путем предоставления Информационных сообщений в порядке и сроки, определенные настоящими Договором.

6.2.2. При предоставлении Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций руководствоваться Инвестиционным профилем Клиента, определенным Банком в соответствии с Положением об определении инвестиционного профиля.

6.2.3. В течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения от Клиента письменного запроса о предоставлении ему копии ИИР, полученной в рамках Договора, направить ему такую копию в соответствующей форме способом, согласованном Сторонами.

6.2.4. Принимать меры по выявлению и контролю конфликта интересов и в случае существования конфликта интересов предпринимать меры по предотвращению его последствий в соответствии с Перечнем мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, опубликованном на официальном сайте Банка в сети Интернет.

6.2.5. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором и приложениями к нему.

## **6.3. Клиент вправе:**

6.3.1. Получать Индивидуальные инвестиционные рекомендации и Информационные сообщения в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором.

6.3.2. Направить в Банк письменный запрос о предоставлении Клиенту копии ИИР, полученной в рамках Договора (далее – запрос), в течение установленного нормативными актами РФ срока хранения соответствующей ИИР, в том числе после прекращения настоящего Договора. Копия ИИР может быть представлена Клиенту на бумажном носителе или в форме электронного документа.

6.3.3. Заявить мотивированные возражения, связанные с оказанием услуг в рамках настоящего Договора в установленные сроки и порядке.

6.3.4. В любой момент времени письменно предоставить Банку новую информацию, влияющую на определение Инвестиционного профиля Клиента.

6.3.5. При принятии решений о совершении сделок с финансовыми инструментами и/или альтернативными инструментами использовать предоставленную ему ИИР и/или Информационное сообщение полностью либо в части. При этом Клиент не должен заключать какие-либо сделки с использованием Индивидуальной инвестиционной рекомендации, Информационного сообщения, иной информации и материалов, представленных Банком в рамках настоящего Договора, если ему не понятно их содержание либо не понятны правовые или финансовые последствия таких сделок.

6.3.6. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором и приложениями к нему.

## **6.4. Клиент обязан:**

6.4.1. Предоставить в соответствии с требованиями Банка достоверную информацию, необходимую для определения Инвестиционного профиля Клиента, а также незамедлительно сообщать Банку об изменении информации, предоставленной им ранее для определения Инвестиционного профиля. Банк не несет ответственности в случае, если Клиент не уведомил его о новой информации, влияющей на его Инвестиционный профиль.

6.4.2. До направления оферты о заключении настоящего Договора заключить с Банком Договор о брокерском обслуживании.

6.4.3. Использовать предоставляемые в рамках настоящего Договора Индивидуальные инвестиционные рекомендации и Информационные сообщения только в порядке и для целей, определенных настоящим Договором.

6.4.4. Указывать в Анкете номер телефона и адрес электронной почты, владельцем которых является Клиент.

6.4.5. Обеспечивать работоспособность каналов связи, своего технического оборудования, в том числе, Клиент обязуется принимать (отвечать) на телефонные звонки Банка и сообщения по номеру телефона и адресу электронной почты, указанным в Анкете клиента.

6.4.6. По запросу Банка предоставить в течение 5 (пяти) рабочих дней дополнительные документы и информацию, необходимые Банку для соблюдения требований законодательства, если иные сроки не будут установлены Банком в таком запросе;

6.4.7. Не предоставлять третьим лицам доступ к оказываемым Банком в рамках настоящего Договора услугам.

6.4.8. Самостоятельно либо с привлечением независимых специалистов (консультантов) проводить анализ предоставленной Банком Индивидуальной инвестиционной рекомендацией и/или Информационным сообщением с целью оценки возможности совершения и (или) отказа от совершения той или иной сделки с финансовым инструментом и/или альтернативным инструментом с учетом информации, указанной в полученной Индивидуальной инвестиционной рекомендации и/или Информационном сообщении, в том числе с целью определения правовых и (или) финансовых последствия совершения таких сделок для Клиента. Клиент не должен руководствоваться только Индивидуальной инвестиционной рекомендацией и/или Информационным сообщением при принятии решения в отношении совершения сделок с финансовыми инструментами и/или альтернативными инструментами.

6.4.9. В полном объеме ознакомиться с информацией, обязанность по предоставлению которой установлена для Банка требованиями применимого законодательства, в том числе в полном объеме ознакомиться с содержанием внутренних документов Банка, на которые сделаны отсылки по тексту настоящего Договора и доступ к которым предоставляется Банком путем опубликования текста соответствующего документа на официальном сайте Банка в сети Интернет.

6.4.10. Пополнить Инвестиционный портфель в течение 15 календарных дней с даты снижения величины среднеинвестированной суммы ниже 90% от Минимальной суммы инвестирования, чтобы среднеинвестированная сумма стала не ниже 90% от Минимальной суммы инвестирования.

6.4.11. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором и приложениями к нему.

## **7. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ**

**7.1.** Услуги, оказываемые Клиенту в рамках настоящего Договора, являются возмездными. Вознаграждение за оказание указанных услуг взимается в соответствии с Тарифами (Приложение № 2 к Договору), действующими на момент фактического предоставления услуг.

**7.2.** При заключении Договора Клиент обязан выбрать тарифный план путем подачи в Банк одновременно с Офертой о заключении договора Заявления на обслуживание по форме Приложения № 7 к Договору.

**7.3.** Клиент вправе изменить ранее выбранный тарифный план в рамках настоящего Договора путем подачи в Банк Заявления на обслуживание по форме Приложения № 7 к Договору. Обслуживание по новому тарифному плану осуществляется со следующего рабочего дня после дня подачи Клиентом вышеуказанного заявления и принятия его Банком.

**7.4.** Настоящим Банк уведомляет Клиента о том, что при совершении сделок с финансовыми инструментами и альтернативными инструментами с использованием предоставляемой в рамках настоящего Договора информации у Клиента могут возникнуть расходы на выплату вознаграждений брокеру, депозитарию (ям), регистратору, организатору торговли, клиринговой организации. Клиент должен учитывать данные расходы и ознакомиться с тарифами таких организаций до заключения сделки. Ознакомление Клиента с указанным в настоящем пункте уведомлением подтверждается фактом предоставления Клиентом в Банк подписанной оферты о заключении настоящего Договора.

**7.5.** Настоящим Клиент дает акцепт на списание сумм причитающегося Банку в рамках настоящего Договора вознаграждения из денежных средств, учитываемых на Брокерском счета Клиента, открытом в рамках Договора о брокерском обслуживании. В случае списания вознаграждения за оказанные в рамках настоящего Договора услуги с Брокерского счета Банк делает соответствующую запись о списании в отчете, предоставляемом Клиенту в рамках Договора о брокерском обслуживании.

**7.6.** В случае отсутствия на Брокерском счете денежных средств, достаточных для погашения обязательств по уплате вознаграждения, Клиент обязан осуществить оплату предусмотренных настоящим Договором услуг самостоятельно в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего счета от Банка.

**7.7.** Настоящим Клиент и Банк пришли к соглашению, что факт надлежащего оказания услуг по настоящему Договору подтверждается Актом об оказанных услугах, составленным по форме Приложения № 9 к Договору.

**7.8.** Банк формирует и направляет Клиенту на подписание Акт об оказанных услугах в течение 5 рабочих дней с момента окончания отчетного календарного квартала посредством Личного кабинета (мобильного личного кабинета) либо путем направления в электронном виде на адрес электронной почты Клиента, указанных в Анкете.

**7.9.** В случае, если в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты предоставления Банком акта об оказанных услугах Клиент не заявил мотивированных письменных возражений в отношении оказанных услуг, Акт считается принятым Клиентом и является доказательством факта надлежащего оказания Банком консультационных и консалтинговых услуг Клиенту.

## 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 8.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящего Договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 8.2.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору, виновная Сторона обязана возместить другой Стороне причиненные таким неисполнением или ненадлежащим исполнением доказанные и документально подтвержденные убытки. Во всех случаях возмещения убытков Клиенту Банк возмещает убытки только в размере реального ущерба, убытки в виде упущенной выгоды Клиенту не возмещаются.
- 8.3.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору, Банк вправе приостановить полностью или частично оказание услуг по Договору до полного исполнения Клиентом своих обязательств.
- 8.4.** Банк несет ответственность за убытки, понесенный Клиентом по вине Банка, т.е. в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на работнике Банка, результатом которых стало любое неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Договором. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения паролей, используемых для идентификации сообщений, возмещению Банком Клиенту не подлежат.
- 8.5.** Клиент самостоятельно несет ответственность за все действия, совершенные с использованием (частичным использованием, отказом от использования) информации, предоставляемой Банком в рамках настоящего Договора. Клиент согласен с тем, что решения в отношении необходимости заключения сделок с финансовыми инструментами и альтернативными инструментами на основе ИИР и Информационных сообщений соответственно в каждом конкретном случае принимается Клиентом самостоятельно, и Банк не несет ответственности за принятое Клиентом решение.
- 8.6.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия и убытки, которые могут возникнуть в следствии использования Клиентом ИИР или Информационного сообщения, сформированных Банком на основе предоставленной Клиентом недостоверной информации.
- 8.7.** Банк не несет ответственности в случае, если предоставление ИИР и Информационных сообщений способом, указанным в Договоре, невозможно по техническим причинам или причинам, независящим от Банка.
- 8.8.** За нарушение сроков осуществления платежей, предусмотренных настоящим Договором, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты процентов на сумму долга за каждый календарный день просрочки, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 8.9.** Стороны пришли к соглашению о том, что в случае возникновения ответственности Банка по возмещению доказанных и документально подтвержденных убытков Клиенту при условии наличия доказанной вины Банка — предельный размер ответственности Банка по возмещению доказанных и документально подтвержденных убытков Клиенту ограничивается суммой, не превышающей сумму вознаграждения Банка, уплаченного Клиентом Банку за предоставление консультационных и консалтинговых услуг в рамках настоящего Договора в календарный квартал, в котором Клиенту была предоставлена информация в следствие которой последний понес убытки по вине Банка.

## 9. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ

- 9.1.** Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами в процессе исполнения своих прав и обязанностей по настоящему Договору или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, Стороны стараются разрешить путем переговоров.
- 9.2.** Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих из настоящего Договора или в связи с ним.
- 9.3.** Претензия составляется в письменной форме и должна быть подписана уполномоченным представителем Стороны. Претензия должна содержать:
- изложение требований заявителя;
  - указание суммы претензии и ее расчет (если претензия подлежит денежной оценке);
  - изложение обстоятельств, на которых основываются требования заявителя, и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на соответствующее законодательство;
  - перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств;
  - иные сведения, необходимые для урегулирования спора.
- 9.4.** Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о доставке либо вручается под роспись Стороне, которой заявляется претензия.
- 9.5.** Претензия рассматривается и Клиенту направляется ответ не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с момента ее получения Банком. Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения,

они запрашиваются у заявителя претензии. При этом указывается срок, необходимый для их представления. В случае неполучения затребованных документов к указанному сроку, претензия рассматривается на основании имеющихся документов.

**9.6.** Ответ на претензию представляется Стороне, заявившей претензию, в письменной форме и подписывается уполномоченным представителем Стороны, отвечающей на претензию.

**9.7.** Банк оставляет за собой право в случае возникновения спорных претензионных ситуаций в зависимости от существа спора приостановить оказание услуг по настоящему Договору полностью или частично до разрешения данных спорных ситуаций, либо до достижения сторонами соглашения.

**9.8.** В случае, если возникший спор между Сторонами не удастся разрешить путем переговоров, такой спор подлежит разрешению в судебном порядке:

- в Замоскворецком районном суде г. Москвы – если сумма спора (иска, требований) превышает 50 000 рублей Российской Федерации;
- Мировым судьей судебного участка № 102 района Замоскворечье г. Москвы – если сумма спора (иска, требований) не превышает 50 000 рублей Российской Федерации;

## 10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

**10.1.** Любая информация, касающаяся настоящего Договора, в том числе информация, указанная в Анкете Клиента для определения его инвестиционного профиля, Справке об Инвестиционном профиле Клиента, информация о факте заключения настоящего Договора, а также предоставленная Банком Клиенту в рамках настоящего Договора и/или имеющая иное отношение к исполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору информация, является конфиденциальной и должна использоваться Сторонами исключительно для целей исполнения Договора. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

**10.2.** Конфиденциальная информация о Клиенте может быть предоставлена следующим лицам:

- Клиенту;
- Уполномоченным лицам Клиента;
- российским и иностранным органам государственной власти, уполномоченным на получение такой информации в силу действия законодательства;
- лицам, которым Банк обязан предоставлять такую информацию в целях соблюдения Банком налогового законодательства иностранного государств;
- лицам, в отношении которых у Банка есть письменное согласие Клиента на передачу такой информации;
- лицам, получившим доступ к информации (персональным данным) о физических лицах – Клиенте/представителе Клиента, на основании согласия Клиента/представителя Клиента, на осуществление такой обработки;
- аффилированным лицам Банка;
- партнерам и агентам Банка;
- аудиторам и иным профессиональным консультантам Банка.

**10.3.** Положения настоящей статьи не распространяются на общедоступную информацию и информацию, которая в соответствии с действующим законодательством не может составлять коммерческую тайну.

**10.4.** Клиент соглашается с тем, что Индивидуальные инвестиционные рекомендации и Информационные сообщения адресованы исключительно Клиенту, и обязуется сохранять конфиденциальность полученной от Банка в рамках Договора информации и использовать ее исключительно для достижения личных инвестиционных целей, не передавать (не распространять) полученную информацию третьим лицам каким-либо способом, в том числе с использованием сети Интернет, без письменного согласия Банка, если только такое разглашение не связано с защитой собственных интересов в установленном законодательством РФ порядке.

**10.5.** Обязанности по соблюдению конфиденциальности остаются в силе и после прекращения сотрудничества Сторон в рамках настоящего Договора в течение 5 лет.

**10.6.** В случае разглашения Конфиденциальной информации одной из сторон по Договору лицам, не указанным в настоящем Договоре, а также в случаях, не предусмотренных законодательством РФ, сторона, чьи права при этом были нарушены, вправе потребовать от другой стороны возмещения причиненных ей убытков в порядке, установленном законодательством РФ.

## 11. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ



**11.1.** Стороны освобождаются от возмещения убытков, возникших вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения ими обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение/ненадлежащее исполнение стало следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения настоящего Договора и независимых от воли Сторон.

**11.2.** Затронутая форс-мажорными обстоятельствами Сторона без промедления информирует другую сторону об этих обстоятельствах и об их возможных последствиях и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными обстоятельствами.

**11.3.** Сторона, затронутая форс-мажорными обстоятельствами, обязана без промедления известить другую сторону о прекращении действия этих обстоятельств.

**11.4.** К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: военные действия, стихийные бедствия, пожары, забастовки, массовые беспорядки, изменения гражданского или налогового законодательства, решения органов управления, изменение или введение новых нормативных актов, существенно ухудшающих условия выполнения настоящего Договора или делающих невозможным выполнение настоящего Договора полностью или частично.

**11.5.** Действие Договора приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после прекращения их действия.

## **12. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ (ДОПОЛНЕНИЯ) ДОГОВОРА И ПРИЛОЖЕНИЙ К НЕМУ**

**12.1.** Внесение изменений и дополнений в Договор, в том числе в любые приложения к нему, в Тарифы (тарифные планы) за оказание услуг производится Банком в одностороннем порядке.

**12.2.** Изменения и дополнения, вносимые Банком в Договор в связи с изменением нормативно-правовых актов РФ в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

**12.3.** Для вступления в силу изменений и дополнений в Договор, вносимых Банком по собственной инициативе, не связанных с изменением нормативно-правовых актов РФ, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Договор осуществляется Банком не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до вступления в силу изменений или дополнений путем обязательной публикации новой редакции и/или текста изменений Договора на Сайте Банка.

**12.4.** Все изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящий Договор по собственной инициативе, вступают в силу с даты, наступающей после истечения 2 (Двух) рабочих дней с момента раскрытия информации, если более поздний срок не установлен Банком.

**12.5.** Публикация изменений и/или дополнений в Договор и/или приложения к нему на Сайте Банка означает надлежащее исполнение Банком обязанности по уведомлению Клиента о внесенных изменениях.

**12.6.** С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиентов, заключивших Договор до вступления в силу изменений или дополнений, настоящим Стороны пришли к соглашению, что Клиент обязан не реже одного раза в два дня самостоятельно обращаться на Сайт Банка за сведениями об изменениях и дополнениях Договора Банком.

**12.7.** Любые изменения и дополнения в Договор с момента вступления в силу с соблюдением порядка, установленного настоящим разделом Договора, распространяются на всех лиц, заключивших Договор, в том числе заключивших Договор ранее даты вступления изменений и дополнений в силу.

**12.8.** В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Договор, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор.

## **13. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА (ОТКАЗА ОТ ДОГОВОРА)**

**13.1.** Договор может быть расторгнут только по истечении отчетного календарного квартала оказания услуг, за исключением случаев, когда одновременно с настоящим Договором расторгается Договор о брокерском обслуживании. Настоящий Договор считается автоматически расторгнутым в дату расторжения (прекращения) Договора о брокерском обслуживании.

**13.2.** Настоящим Стороны пришли к соглашению, что Банк приостанавливает оказание услуг по Договору на следующий рабочий день с даты:

- перехода Клиентом в рамках Договора БО на тарифный план, отличный от тарифных планов «Инвестсоветник ПРО Фикс» и «Инвестсоветник ПРО Актив»;
- исключения Банком Клиента из Реестра квалифицированных инвесторов.

При наступлении любого из указанных выше обстоятельств Договор считается автоматически расторгнутым в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным календарным кварталом, в котором было приостановлено оказание услуг.

**13.3.** Клиент и Банк имеют право в любой момент отказаться от исполнения заключенного Договора (расторгнуть Договор) в одностороннем внесудебном порядке без объяснения причин отказа. Договор может быть расторгнут по соглашению сторон.

**13.4.** Отказ Клиента от Договора производится путем направления Банку уведомления о расторжении по форме Приложения № 8 к Договору не позднее, чем за 30 календарных дней до даты завершения отчетного календарного квартала оказания услуг. Уведомление о расторжении может быть:

➤ передано Клиентом в письменной форме на бумажном носителе лично в любом премиальном дополнительном офисе Банка с обязательной отметкой уполномоченного сотрудника Банка о получении такого уведомления; или

➤ направлено Клиентом по электронной почте на адрес электронной почты Банка, указанный в п. 1.4 Договора, в виде сканированного образа уведомления о расторжении, содержащего собственноручную подпись Клиента.

**13.5.** В случае наличия в уведомлении о расторжении ошибок Банк вправе запросить у Клиента уточнения.

**13.6.** Банк вправе требовать возмещения убытков, вызванных отказом Клиента от Договора, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

**13.7.** Отказ Клиента от Договора влечет за собой прекращение прав и обязанностей по Договору (расторжение Договора) в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным календарным кварталом, в котором было направлено уведомление, но не ранее рабочего дня, следующего за днем погашения задолженности перед Банком, в зависимости от того, какая из указанных в настоящем пункте дат наступит позже. Не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора, Банк направляет Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Анкете Клиента, сообщение о расторжении Договора с указанием точной даты расторжения.

**13.8.** Отказ Банка от Договора производится путем направления Клиенту письменного уведомления по форме Приложения № 8 к Договору не позднее, чем за 30 календарных дней до даты завершения отчетного календарного квартала оказания услуг. Уведомление о расторжении может быть направлено Банком:

➤ в письменной форме на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу Клиента, указанному в Анкете, и/или посредством курьерской службы, или может быть передано лично в любом премиальном дополнительном офисе Банка с обязательной отметкой Клиента о получении; или

➤ с адреса электронной почты Банка, указанного в п. 1.4 Договора, на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете, в виде сканированного образа уведомления о расторжении, содержащего подпись уполномоченного сотрудника Банка. Датой направления Банком уведомления о расторжении посредством электронной почты является день направления сканированного образа уведомления о расторжении на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете. Дополнительно Депозитарий вправе направить Клиенту оповещение о направлении на адрес электронной почты уведомления о расторжении Договора посредством СМС-сообщения на мобильный телефон, по номеру, указанному в Анкете.

**13.9.** Отказ Банка от Договора влечет за собой прекращение прав и обязанностей по Договору (расторжение Договора) в день, указанный в направленном Клиенту уведомлении, но не ранее рабочего дня, следующего за днем погашения задолженности Клиента перед Банком, в зависимости от того, какая из дат, указанных в настоящем пункте, наступит позже. В случае расторжения Договора в дату, отличную от указанной Банком в направленном Клиенту уведомлении о расторжении, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора, направляет Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Анкете, сообщение с указанием точной даты расторжения Договора.

**13.10.** С даты получения Банком уведомления Клиента о расторжении Договора/направления Клиенту уведомления Банка о расторжении Договора Банк приостанавливает оказание консультационных и консалтинговых услуг по Договору. Банк не взимает Клиента плату за период, когда оказание услуг было приостановлено.

**13.11.** Отказ любой Стороны от Договора не освобождает Клиента от обязанности выплатить Банку вознаграждение за услуги, оказанные Клиенту до прекращения Договора, а также возместить Банку понесенные им расходы и убытки.

## 14. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ

**14.1.** Приложение № 1: Декларация о рисках, связанных с оказанием услуг по инвестиционному консультированию;

**14.2.** Приложение № 2: Тарифы;

**14.3.** Приложение № 3: Формы оферт о заключении договоров;



- 14.4.** Приложение № 4: Форма Акцепта оферт о заключении договоров;
- 14.5.** Приложение № 5(б): Анкета физического лица;
- 14.6.** Приложение № 6: Перечень документов, необходимых для заключения Договора об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты;
- 14.7.** Приложение № 7: Заявления на обслуживание;
- 14.8.** Приложение № 8: Уведомление о расторжении договора;
- 14.9.** Приложение № 9: Акт об оказанных услугах.
- 14.10.** Приложение № 10: Соглашение об использовании программного обеспечения «Личный кабинет» «Синара Инвестиции» и «Мобильный личный кабинет» «Синара Инвестиции» и дистанционном обслуживании клиентов