

**Форма утверждена
Руководителем Департамента розничного бизнеса
Дирекции по работе с частными клиентами
АО КБ «Ситибанк»**

14 апреля 2020 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СИТИБАНК»

ДОГОВОР

ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ КОНСУЛЬТИРОВАНИИ В АО КБ «СИТИБАНК»

(СТАНДАРТНАЯ ФОРМА ДОГОВОРА ПРИСОЕДИНЕНИЯ)

г. Москва, Россия

1. Настоящий договор об инвестиционном консультировании (далее также «Договор») заключен между АО КБ «Ситибанк» (далее также «Банк», «Советник»), включенным в единый реестр инвестиционных советников, и Клиентом.

2. Настоящий Договор не является публичной офертой в контексте статьи 426 Гражданского кодекса РФ. Советник вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.

3. Настоящий Договор является стандартной формой договора присоединения, утвержденной Советником. Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью. Количество и содержание Приложений к Договору не являются окончательными и могут быть изменены и/или дополнены Советником в одностороннем порядке, предусмотренном Договором.

4. Заключение Договора между Советником и Клиентом, вместе именуемые – Стороны, осуществляется путем полного и безоговорочного присоединения Клиента к Договору (акцепта Договора) в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, и всех приложений к нему. Клиент обязуется исполнять все предусмотренные Договором и приложениями к нему условия.

5. Для присоединения к Договору (акцепта Договора) Клиент предоставляет Советнику Заявление о присоединении к Договору, а также иные необходимые документы, установленные настоящим Договором и предусмотренные действующим законодательством.

6. Договор считается заключенным между Сторонами с даты приема Советником Заявления о присоединении и действует до даты его прекращения.

7. Копия Заявления о присоединении, содержащая отметку о приеме, выдается Клиенту или представителю клиента по его запросу.

8. Утратил силу.

9. Заявление о присоединении к настоящему Договору может быть подписано и представлено Советнику в бумажном или в электронном виде (при наличии у Советника технической возможности). В электронном виде заявление может быть подписано посредством простой электронной подписи в рамках системы дистанционного банковского обслуживания Citibank Online в личном кабинете Клиента, которой признается аналог собственноручной подписи Клиента, представленный в виде пароля, - известный только Клиенту последовательности символов, позволяющей однозначно идентифицировать Клиента Банку при подписании заявления через личный кабинет. Паролем признается создаваемая Клиентом в момент регистрации в системе дистанционного банковского обслуживания Citibank Online последовательность символов, набранных в определенной последовательности, для входа в личный кабинет Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания Citibank Online.

10. Стороны договорились о следующем порядке оказания услуг по инвестиционному консультированию, а также о следующих понятиях для целей настоящего Договора.

11. Под услугами по инвестиционному консультированию для целей настоящего договора понимается оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами путем предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации (далее также – «Отчет сессии»), определенной в соответствии с настоящим договором.

12. Под индивидуальной инвестиционной рекомендацией (а равно Отчетом сессии) для целей настоящего Договора и оказания услуг по инвестиционному консультированию, если иное не предусмотрено настоящим Договором, Стороны договорились понимать оценку Советником риск-рейтинга Итогового инвестиционного портфеля Клиента на предмет его соответствия Инвестиционному профилю Клиента (далее также определение на предмет соответствия Итогового инвестиционного портфеля Клиента предельно допустимому уровню WAARR или коэффициенту WAARR), а также оценку статуса отдельных сделок, планируемых Клиентом, по результатам которых формируется Итоговый инвестиционный портфель Клиента, если иное не предусмотрено настоящим Договором (далее также оценка или определение статуса пригодности сделки). Результат оценки выражается в документе Отчет сессии, сформированном в автоматизированном режиме, автоматизированным аналитическим программным комплексом (системой) CitiPlanner (далее также – программа или система) Советника.

13. Стороны также признают, что Отчет сессии или выраженная в ней оценка не являются предложением по совершению или по исполнению оцененных в ней и указанных Клиентом для оценки Советником сделок с ценными бумагами.

Клиент понимает и соглашается, что исполнение сделок, указанных в Отчете сессии, а также сам Отчет сессии не является гарантией какой-либо доходности или возврата инвестированных средств, и решение об инвестировании, а также финансовые последствия совершения сделок с ценными бумагами возлагаются исключительно на Клиента.

Отчет сессии считается действительным и приемлемым только в случае заключения/исполнения сделок через Брокера АО КБ «Ситибанк» и/или агента АО КБ «Ситибанк», а также в случае, если последующее зачисление ценных бумаг осуществляется в депозитарий АО КБ «Ситибанк».

При этом Клиент понимает и согласен, что Советник никогда не оценивает приемлемость сделок с точки зрения предыдущей или ожидаемой будущей доходности ценной бумаги или возврата инвестированных средств, а лишь с точки зрения уровня риска Итогового инвестиционного портфеля Клиента.

Отчет сессии действителен на момент его подготовки Советником. Непосредственно перед принятием решения о совершении сделки или при возникновении любых фактов или изменении обстоятельств, влияющих на Первоначальный портфель Клиента, его Итоговый инвестиционный портфель, Инвестиционный профиль или ценные бумаги, являющиеся

предметом или упомянутые в Отчете сессии, в том числе, но не ограничиваясь, изменение их риск-рейтинга, Клиент должен обратиться к Советнику за обновлением Отчета сессии. Клиент согласен, что Советник не будет и не может нести ответственность за финансовые потери Клиента, которые могут произойти, если на момент подписания Отчета сессии, поручения на совершение сделки купли-продажи ценных бумаг или их исполнения какие-либо данные или оценки в Отчете сессии становятся неактуальными. Стороны договорились, что Советник не должен и не проводит каких-либо действий по определению актуальности Отчета сессии на момент его подписания Клиентом или его исполнения или исполнения иных документов на совершение сделки купли-продажи ценных бумаг.

14. Отчет сессии содержит оценку Советником следующих параметров:

14.1. оценку Советником риск-рейтинга Итогового инвестиционного портфеля Клиента на предмет его соответствия Инвестиционному профилю Клиента (а равно определение на предмет соответствия Итогового инвестиционного портфеля Клиента предельно допустимому уровню или коэффициенту WAARR, приемлемому для данного инвестиционного профиля).

Под Итоговим инвестиционным портфелем Клиента Стороны понимают инвестиционный портфель Клиента (денежные средства и ценные бумаги), который будет у Клиента на счетах, открытых в АО КБ «Ситибанк», по результатам выбранных Клиентом сделок с конкретными ценными бумагами, а также с учетом ранее имевшегося у Клиента портфеля в АО КБ «Ситибанк» до совершения таких сделок (также Первоначальный портфель). В Первоначальный портфель Клиента входят денежные средства Клиента на текущих, сберегательных и брокерских счетах и вкладах в АО КБ «Ситибанк» и ценные бумаги на счетах депо в АО КБ «Ситибанк», задолженность перед АО КБ «Ситибанк» не влияет на определение и расчет портфеля. Аналогичные виды активов учитываются при расчете Итогового инвестиционного портфеля Клиента. АО КБ «Ситибанк» не собирает и не анализирует иную информацию при оценке портфелей.

Стороны договорились и признают, что под коэффициентом или уровнем WAARR они понимают определенный системой (программой) Советника или аффилированным с ним третьим лицом средневзвешенный уровень риска, приходящийся на инвестиционный портфель Клиента.

Данный коэффициент выражается в числовом значении от 1 до 6,9 единиц и рассчитывается путем определения средневзвешенного уровня риска всех ценных бумаг и иных активов, находящихся в портфеле клиента, то есть складываются произведения рыночной стоимости каждого продукта и риск-рейтинга продукта, получившаяся сумма делится на рыночную стоимость всего портфеля. Рыночная стоимость определяется умножением цены ценной бумаги на её количество в портфеле клиента. Цены могут предоставляться различными источниками: Cbonds - для российских паевых фондов, данные Московской биржи - для обращающихся на ней акций и облигаций, системы Телекурс и Bloomberg - для иностранных ценных бумаг, в том числе таких как паи международных паевых и инвестиционных фондов, структурированные продукты и иные

внербиржевые инструменты, иностранные акции и облигации. При отсутствии данных в указанных выше источниках Советник может использовать другие открытые источники информации о рыночных ценах. При этом используемые Советником источники информации определяются по собственному усмотрению, могут быть изменены без уведомления Клиента. Хотя получаемые данные из источников информации и являются надежными, АО КБ Ситибанк не даёт никаких заверений относительно их достоверности и обращает внимание, что все используемые данные являются индикативными, и точная цена ценной бумаги определяется непосредственно в момент совершения сделки.

Предельно допустимый уровень (величина) коэффициента WAARR (допустимая верхняя граница WAARR) для каждого уровня инвестиционного профиля определяется сотрудниками одного из аффилированных с Советником и являющихся дочерним обществом Citigroup Inc. Клиент, получая услуги по инвестиционному консультированию от Советника, безусловно соглашается с данными предельными допустимыми величинами, порядком их определения и считает их обоснованными и допустимыми в отношении себя. Предельно допустимая верхняя граница коэффициента WAARR в отношении соответствующего инвестиционного профиля доводится до Клиента в Отчете сессии.

В случае превышения коэффициента WAARR Итогового инвестиционного портфеля Клиента над допустимой верхней границей WAARR для Инвестиционного профиля Клиента Советник указывает в Отчете сессии на то, что все предполагаемые Клиентом к совершению сделки имеют оценку, как «Противоречат рекомендации», либо указывает в цифровом значении коэффициент WAARR Итогового инвестиционного портфеля и допустимую верхнюю границу WAARR для Инвестиционного профиля Клиента в виде таблицы (в случае подготовки Отчета сессии в отношении сделок с ценными бумагами, оцениваемых со статусом «Без рекомендации»), где отражено превышение первого значения над вторым.

Клиент подтверждает, что он обязуется ознакомиться с оценкой сделки (-ок) и с цифровым значением коэффициента WAARR Итогового инвестиционного портфеля в виде таблицы и впоследствии не может сослаться на не ознакомление с ними.

14.1.1. Стороны договорились, что оценка сделок как «Противоречит рекомендации» или превышение коэффициента WAARR Итогового инвестиционного портфеля над допустимой верхней границей WAARR для Инвестиционного профиля Клиента (соответствующие цифровые значения указаны в таблице в Отчете сессии) означает, что совершение таких сделок не рекомендуется Советником, так как несет в себе повышенные риски для Клиента, и/или не соответствует его инвестиционному профилю, и/или делает его портфель излишне рискованным, и/или может оказаться не приемлемым для Клиента и привести к возникновению рисков, которые выходят за пределы его знаний, опыта, толерантности к риску или финансового профиля, и/или которые Клиент не сможет надлежащим образом оценить, и/или последствия которых Клиент не сможет контролировать в силу отсутствия соответствующих знаний и опыта.

14.1.2. Клиент понимает и согласен, что в соответствии с действующим законодательством Советник не оценивает на предмет превышения коэффициента WAARR конкретные (отдельные) сделки вне общего анализа Итогового инвестиционного портфеля Клиента, то есть Стороны договорились, что конкретные сделки с ценными бумагами могут формально выходить за пределы коэффициента WAARR. При этом по совокупности всех сделок в рамках Отчета сессии (включая расходы на их совершение) Итоговый инвестиционный портфель не должен превышать предельно допустимый уровень коэффициента WAARR для соответствующего Инвестиционного профиля Клиента, кроме случаев, когда Советник уведомил Клиента о таком превышении путем присвоения соответствующего статуса оцениваемым сделкам с ценными бумагами или указания цифровых значений в таблице. В случае уведомления Клиента о превышении Итоговым инвестиционным портфелем предельно допустимой границы коэффициента WAARR для данного инвестиционного профиля путем присвоения статуса планируемыми сделкам, как «Противоречит рекомендации» или «Без рекомендации» и/или в случае превышения цифрового значения коэффициента WAARR предельного порогового значения для его Инвестиционного профиля Советник освобождается от ответственности, а Клиент принимает на себя все финансовые последствия в случае совершения таких сделок, в том числе с учетом п. 14.3 настоящего Договора.

14.2. оценку статуса отдельных сделок, планируемых Клиентом, и по результатам которых формируется Итоговый инвестиционный портфель Клиента (а равно Статус пригодности сделки), с учетом положений п. 15 настоящего Договора.

По результатам данной оценки сделка может быть оценена со статусом: а) «Соответствует профилю», б) «Без рекомендации», с) «Противоречит рекомендации».

14.2.1. Статус «Противоречит рекомендации» указывается, если по результатам совершения всех оцениваемых и планируемых Клиентом сделок, указанных в Отчете сессии, будет допущено превышение коэффициента WAARR Итогового инвестиционного портфеля Клиента над допустимой верхней границей коэффициента WAARR для Инвестиционного профиля Клиента и/или данная конкретная сделка Клиента имеет горизонт инвестирования (срок вложения средств) (применимо для структурированных нот и облигаций с ипотечным покрытием) более, чем указан им в соответствующем документе с инвестиционным профилем (действующем Отчете профилирования) и/или по результатам совершения всех оцениваемых и планируемых Клиентом сделок, указанных в Отчете сессии, будет допущено превышение концентрации, за исключением сделок с ценными бумагами, в отношении которых всегда применяется статус «Без рекомендации».

Под превышением концентрации понимается чрезмерно большой удельный вес ценной бумаги и класса активов, к которым он относится, среди иных классов активов в портфеле Клиента, и/или излишний удельный вес ценных бумаг данного эмитента в портфеле Клиента, и/или излишний удельный вес данной ценной бумаги в портфеле Клиента.

Предельные величины концентраций определяются сотрудниками одного из аффилированных с Советником и являющихся дочерним обществом Citigroup Inc. предприятий (также - третье лицо) и могут быть изменены ими без уведомления. Получая услуги по инвестиционному консультированию от Советника, Клиент соглашается с порядком и методологией определения, а также определяемым уровнем данных допустимых величин концентрации и соглашается, что оценка на предмет не превышения концентрации определяется программой (системой) Советника и доводится до него в Отчете сессии.

Клиент подтверждает, что определяемые третьим лицом предельные уровни концентрации являются обоснованными, допустимыми в отношении него и считает установленный третьим лицом показатель предельного уровня концентрации в каждой конкретной ситуации как безусловно признанное обстоятельство, не требующее дополнительного подтверждения или обоснования и принимает его.

14.2.2. Статус «Без рекомендации» означает, что Советник не оказывает услуги по оценке Статуса пригодности сделки в отношении данного класса ценных бумаг или вида сделки. Советник не оценивает соответствие данного продукта инвестиционным целям и способности нести риск убытков в связи с ним.

При этом указание статуса пригодности сделки «Без рекомендации» и/или несоответствие сделки с финансовым инструментом срока (горизонту) инвестирования и/или уровню концентрации (обозначается выражением «Противоречит рекомендации») в соответствующем подразделе Отчета сессии) означает автоматическое предупреждение Советника о том, что приобретение данного инвестиционного продукта может привести к возникновению рисков, которые выходят за пределы знаний, опыта, толерантности к риску и/или финансового профиля Клиента и/или которые Клиент не сможет надлежащим образом оценить, и/или последствия которых Клиент не сможет контролировать в силу отсутствия у него соответствующих знаний и опыта. Тем самым Советник, учитывая п. 15 настоящего Договора, в любом случае предлагает Клиенту воздержаться от совершения данной сделки.

Статус «Без рекомендации» всегда применяется в отношении сделок по продаже ценных бумаг, а также в отношении сделок купли-продажи ценных бумаг, не входящих в одобренный список ценных бумаг.

Одобренный список ценных бумаг представляет собой перечень ценных бумаг, определенный аналитиками одного из аффилированных с Советником и являющихся дочерним обществом Citigroup Inc. предприятий. Такой список ценных бумаг может быть запрошен Клиентом у Советника в ходе формирования Отчета сессии.

14.3. Присвоение Советником сделкам статуса «Соответствует профилю» означает исключительно, что по результатам их совершения по расчетам Советника коэффициент WAARR Итогового инвестиционного портфеля Клиента не превысит предельно допустимый уровень коэффициента WAARR для Инвестиционного профиля Клиента. При этом Стороны договорились и заверяют друг друга, что присвоение данного

статуса сделкам не влечет ответственность Советника в случае потери Клиентом инвестированного капитала полностью или частично по данным сделкам и/или неполучения ожидаемой доходности, и любые финансовые последствия в результате совершения данных сделок, а также убытки (в случае их несения) не подлежат компенсации Советником и в любом случае возлагаются на Клиента.

Клиент в любом случае до совершения сделок, в том числе, с таким статусом, указанным в Отчете сессии, обязан учитывать и понимать, что любое инвестиционное решение, в том числе оцененное Советником в Отчете сессии со статусом «Соответствует профилю», не гарантирует и не может гарантировать какой-либо доходности и возврата инвестированного капитала.

Также Клиент понимает, что предметом деятельности Советника по инвестиционному консультированию и Отчета сессии не является оценка вероятности возврата инвестированных средств или оценка будущей доходности.

С учетом этого Клиент заверяет Советника, что любые претензии и требования о компенсации убытков (привлечения к ответственности) в случае потери инвестированного капитала или неполучения ожидаемой доходности не подлежат переложению на Советника, а Клиент, совершая сделки, готов самостоятельно нести все финансовые последствия.

15. Стороны договорились, что сделки с ценными бумагами, оцененные со статусом «Без рекомендации», в частности, виды сделок, а также сделки с ценными бумагами, указанными в п. 14.2.2 Договора, а равно в отношении сделок DCD (сделки по размещению валютного опциона с депозитным покрытием) не являются предметом настоящего Договора, а Советник не оказывает услуги по инвестиционному консультированию в отношении данных финансовых инструментов, и Клиент согласен и обязуется самостоятельно оценивать пригодность и уместность данных сделок для него и не полагается на Советника.

Предметом настоящего Договора и оказания услуг в рамках него являются ценные бумаги, входящие в одобренный список ценных бумаг.

Клиент понимает, что при формировании текущего Отчета сессии, в ходе которого планируются сделки с ценными бумагами, Советник не учитывает сделки DCD, заключаемые одновременно с приобретением иных ценных бумаг, оцениваемых в текущем Отчете сессии, при определении коэффициента WAARR Итогового инвестиционного портфеля Клиента.

При этом в случае наличия сделок DCD в портфеле на момент формирования текущего Отчета сессии, они учитываются при определении коэффициента WAARR Итогового инвестиционного портфеля Клиента.

Клиент понимает и соглашается, что проведение сделок DCD всегда осуществляется вне системы (программы) Советника, а Отчет сессии в отношении сделок с такими ценными бумагами не формируется.

Стороны договорились, что Клиент не может выбрать получение услуг по инвестиционному консультированию только в отношении одного из видов (типов) ценных бумаг, являющихся предметом настоящего Договора.

Также Стороны договорились и понимают, что отдельные обособленные предупреждения Клиента со стороны АО КБ «Ситибанк» перед совершением тех или иных сделок или определение параметров сделки, предоставляемые вне рамок Отчета сессии, не являются услугами по инвестиционному консультированию и не должны рассматриваться в качестве индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

16. Стороны договорились, что оценка выдается и Отчет сессии предоставляется Клиенту всегда при оказании услуг по инвестиционному консультированию, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором. Также Отчет сессии может предоставляться и вне рамок услуг по инвестиционному консультированию, в частности, согласно п. 14.2.2 настоящего Договора.

При этом, в случае, если по результатам оценки Советником выявлено превышение коэффициента WAARR и (или) в случае, если Статус пригодности сделки определен как «Без рекомендации» или «Противоречит рекомендации», то такой Отчет сессии рассматривается Клиентом как предупреждение Советником Клиента о не совершении выбранной Клиентом сделки (сделок), и не рассматривается в качестве рекомендации (предложения) по совершению или исполнению сделки.

17.1. Отчет сессии предоставляется Советником Клиенту (i) в отделении АО КБ «Ситибанк» в бумажном виде; (ii) в ходе дистанционного обслуживания Советником в рамках сессии системы CitiPlanner при встрече Клиента с сотрудником АО КБ «Ситибанк» в электронном виде или (iii) посредством отправки на электронную почту Клиента (содержащуюся в базе данных АО КБ «Ситибанк» в качестве основной электронной почты Клиента) в электронном виде в порядке, предусмотренном п. 17.5 настоящего Договора. Подписание или устное или электронное подтверждение Клиентом Отчета сессии означает, что Клиент согласен с изложенной в нем информацией, подтверждает его осведомленность с изложенными в нем данными, рисками и предупреждениями, а также подтверждает самостоятельный выбор Клиентом ценных бумаг для инвестирования.

17.2. Простой электронной подписью Клиента для целей подписания Отчета сессии с помощью систем дистанционного обслуживания Советника в рамках сессии системы CitiPlanner при встрече Клиента с сотрудником АО КБ «Ситибанк» признается аналог собственноручной подписи Клиента, представленный в виде пароля, - известной только Клиенту последовательности символов, позволяющей однозначно идентифицировать Клиента Советнику при подписании указанных документов. Пароль отправляется АО КБ «Ситибанк» в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента (то есть абонентский номер Клиента в сети телефонной сотовой связи (основной мобильный телефон Клиента), указанный в базе данных о клиентах АО КБ «Ситибанк» на основании соответствующего заявления Клиента, используемый Клиентом для получения

SMS-сообщения, состоящего из букв, цифр или иных символов (одноразовый пароль), набранных в определенной последовательности.

17.3. Стороны соглашаются, что полученное согласие с Отчетом сессии, подписанное корректной простой электронной подписью Клиента (которая дала положительный результат при ее проверке на соответствие паролю, отправленному на номер мобильного телефона Клиента), является необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что данное согласие предоставлено и исходит от стороны, его отправившей и что Клиент безусловно согласен с Отчетом сессии.

17.4. В случае предоставления Отчета сессии в ходе дистанционного обслуживания Советником в рамках сессии системы CitiPlanner данный документ со стороны Советника подписывается простой электронной подписью, о чем в Отчете сессии содержится соответствующее обозначение. Дополнительным подтверждением подписания документа простой электронной подписью считается направление Отчета сессии с адреса электронной почты, заканчивающегося обозначением почтового сервера @citi.com и одновременно относящегося к почтовому серверу под управлением и контролем АО КБ «Ситибанк».

17.5. В случае предоставления Отчета сессии посредством электронной почты данный документ со стороны Советника считается подписанным простой электронной подписью при условии отправки документа с адреса электронной почты, заканчивающегося обозначением почтового сервера @citi.com и одновременно относящегося к почтовому серверу под управлением и контролем АО КБ «Ситибанк» и расположения (прикрепления) указанного Отчета сессии в электронном письме, полученном от АО КБ «Ситибанк» с указанного электронного адреса. Дополнительного подписания или подтверждения Отчета сессии со стороны АО КБ «Ситибанк» не требуется. Электронное письмо от АО КБ «Ситибанк», предоставленное Советником по месту требования, является первичным доказательством факта и содержания Отчета сессии.

Подписание и согласие Клиента с Отчетом сессии, полученным от АО КБ «Ситибанк» в порядке, предусмотренным настоящим пунктом, в том числе ознакомление с соответствующими предупреждениями и рисками, может быть выражено в электронном виде посредством отправки ответного письма Клиента любого утвердительного содержания на электронный адрес АО КБ «Ситибанк», с которого пришло электронное письмо с Отчетом сессии, или посредством устного подтверждения в ходе телефонного звонка по Брокерской телефонной линии АО КБ «Ситибанк» или по иной Инвестиционной телефонной линии АО КБ «Ситибанк», сведения о которой опубликованы на сайте АО КБ «Ситибанк».

17.6. Клиент в любом случае должен внимательно ознакомиться с Отчетом сессии и его содержанием, рисками и предупреждениями. Клиент обязан подтвердить получение Отчета сессии и ознакомление с его содержанием. При несогласии с Отчетом сессии Клиент должен воздержаться от совершения сделок.

17.7. При отказе Клиента от подтверждения получения Отчета сессии или при выражении несогласия или неосведомленности с его содержанием Клиент должен воздержаться от совершения сделок купли-продажи соответствующих ценных бумаг. При этом в таком случае АО КБ «Ситибанк» вправе отказать в исполнении (или приеме) поручений на совершение сделок с ценными бумагами, оцененных в соответствующем Отчете сессии. Данное полномочие предусмотрено также соответствующими положениями Регламента АО КБ «Ситибанк» об оказании услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг.

18. Клиент понимает, что в случае прекращения или иного нарушения работоспособности программы (системы) Советника для формирования Отчета сессии и проведения оценки (а равно при ситуациях форс-мажора или непреодолимой силы) Клиент должен обратиться к другому инвестиционному советнику за оценкой выбранных им сделок и/или дождаться возобновления работоспособности программы (системы).

Клиент также вправе обратиться с поручением о совершении торговой операции к Брокеру самостоятельно без оценки планируемых сделок с ценными бумагами вне системы (программы) Советника. При этом Клиент соглашается, что в таком случае Советник освобождается от обязанностей по настоящему договору до возобновления работоспособности программы (системы), и все негативные последствия и возможные потери, вызванные решением Клиента о совершении сделки, возлагаются исключительно на Клиента, и не подлежат компенсации Советником. При этом Советник не обязан оценивать сделки Клиента, совершенные в период неработоспособности программы (системы).

19. Под Инвестиционным профилем Клиента понимается инвестиционный профиль Клиента и соответствующий ему инвестиционный рейтинг и его значение, определенный программой (системой) Советника на основании предоставленной Клиентом информации, в том числе об активах и пассивах Клиента, в анкете профилирования. АО КБ «Ситибанк» не собирает и не анализирует иную информацию. По результатам определения инвестиционного профиля в случае согласия с ним Клиент выражает Советнику согласие с ним. Согласие может быть выражено, в том числе, но не ограничиваясь, посредством подписания документа простой электронной подписью.

19.1. Стороны договорились, что прохождение процедуры определения Инвестиционного профиля по доверенности от имени Клиента может быть отвергнуто или исключено Советником по его усмотрению без дополнительного объяснения причин.

19.2. Процедура определения Инвестиционного профиля может быть пройдена в отделении АО КБ «Ситибанк» или посредством систем дистанционного банковского обслуживания, в частности, в рамках сессии системы CitiPlanner, в рамках системы Citibank Online, Брокерской телефонной линии АО КБ «Ситибанк», при наличии технической возможности.

19.3. Клиент безоговорочно согласен с методологией определения Инвестиционного профиля, а также со значениями, придаваемыми Советником и его

автоматизированной программой (системой) ответам на каждый вопрос анкеты профилирования для целей определения Инвестиционного профиля.

20. По результатам определения инвестиционного профиля Советник предоставляет Клиенту документ, содержащий инвестиционный профиль, а также информацию, на основании которой он определен (далее также – Отчет профилирования).

20.1. В случае, если Клиент в ходе прохождения процедуры определения Инвестиционного профиля отвечает исключительно на вопрос о знании тех или иных инвестиционных продуктов, а остальные вопросы оставляет без ответа, либо ответы Клиента на вопросы в ходе прохождения процедуры профилирования не предоставляют возможность определить Инвестиционный профиль Клиента либо Клиент заявляет требования об отказе от Инвестиционного профиля в письменном виде или посредством Брокерской телефонной линии АО КБ «Ситибанк», то с таким Клиентом устанавливается «Неконсультационный тип отношений», при котором Советник не оказывает услуги по инвестиционному консультированию.

Неконсультационный тип отношений означает, что Советник в силу недостаточности информации о клиенте не может предоставить ему индивидуальной инвестиционной рекомендации (Отчета сессии), в связи с чем с такими Клиентами настоящий Договор подписанию не подлежит, услуги по инвестиционному консультированию не оказываются.

Клиент подтверждает, что Неконсультационный тип отношений означает:

- самостоятельную оценку Клиентом всех проводимых им сделок;
- исключительно его (Клиента) самостоятельный риск в результате проведения каких-либо сделок и самостоятельную ответственность по совершенным сделкам;
- не проведение Советником каких-либо оценок или рекомендаций сделок с ценными бумагами;
- прекращение настоящего Договора (в случае его наличия).

20.2. В иных случаях определяется полный Инвестиционный профиль Клиента, с указанием на величину риска: от одного до шести. При этом до подписания (подтверждения) Отчета профилирования Клиент вправе выбрать Инвестиционный профиль с меньшим уровнем риском путем подписания обновленного Отчета профилирования. Впоследствии выбор Инвестиционного профиля с меньшим уровнем риска возможен только путем прохождения новой процедуры определения Инвестиционного профиля и подписания Отчета профилирования.

В случае определения полного Инвестиционного профиля Клиента его отношения с АО КБ «Ситибанк» относятся к типу «консультационных инвестиционных отношений» в отношении совершения сделок с ценными бумагами, то есть с правом получения Отчета сессии, с учетом п. 11 и 31 настоящего Договора.

21. Отчет профилирования предоставляется Клиенту в бумажном или электронном виде в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

21.1. Простой электронной подписью Клиента для целей подписания Отчета профилирования с помощью систем дистанционного обслуживания Советника в рамках

сессии системы CitiPlanner при встрече Клиента с сотрудником АО КБ «Ситибанк» признается аналог собственноручной подписи Клиента, представленный в виде пароля, - известной только Клиенту последовательности символов, позволяющей однозначно идентифицировать Клиента Советнику при подписании указанных документов. Пароль отправляется АО КБ «Ситибанк» в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента (то есть абонентский номер Клиента в сети телефонной сотовой связи (основной мобильный телефон Клиента), указанный в базе данных о клиентах АО КБ «Ситибанк» на основании соответствующего заявления Клиента, используемый Клиентом для получения SMS-сообщения, состоящего из букв, цифр или иных символов (одноразовый пароль), набранных в определенной последовательности.

21.2. Согласие Клиента с Отчетом профилирования может быть выражено также посредством систем дистанционного обслуживания Советника, в частности, но не ограничиваясь, в рамках системы Citibank Online, Брокерской телефонной линии АО КБ «Ситибанк», путем акцепта (подтверждения или согласия) определенного инвестиционного профиля после прохождения профилирования.

Простой электронной подписью Клиента для целей подписания Отчета профилирования в рамках системы дистанционного банковского обслуживания Citibank Online в личном кабинете Клиента, признается аналог собственноручной подписи Клиента, представленный в виде пароля, - известный только Клиенту последовательности символов, позволяющей однозначно идентифицировать Клиента Банку при подписании заявления через личный кабинет. Паролем признается создаваемая Клиентом в момент регистрации в системе дистанционного банковского обслуживания Citibank Online последовательность символов, набранных в определенной последовательности, для входа в личный кабинет Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания Citibank Online.

21.3. Стороны соглашаются, что полученное согласие с результатами определения инвестиционного профиля, подписанное корректной простой электронной подписью Клиента (которая дала положительный результат при ее проверке на соответствие паролю, отправленному на номер мобильного телефона Клиента или необходимому для входа в личный кабинет Клиента в системе дистанционного обслуживания Citibank Online) или предоставленное иным способом, подтверждающим, что оно исходит от Клиента (в частности, согласие с результатами определения инвестиционного профиля в рамках телефонного разговора), является необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что данное согласие предоставлено и исходит от стороны, его отправившей и что Клиент безусловно согласен с его инвестиционным профилем и указывает на его использование в дальнейшем.

21.4. Для целей повышения качества обслуживания Стороны договорились, что в случае прохождения процедуры определения инвестиционного профиля в порядке, предусмотренном п. 21.1.-21.3 или посредством иных систем дистанционного обслуживания (кроме ситуаций определения Инвестиционного профиля в отделении Советника), Советник направляет Отчет профилирования на электронную почту Клиента,

указанную в базе данных о клиентах АО КБ «Ситибанк» на основании соответствующего заявления Клиента, или направляет Клиенту иным каналом связи, в частности, посредством SMS-сообщения, информацию о доступности результатов определения Инвестиционного профиля в системе Citibank Online.

Клиент соглашается, что он обязан проверить данный документ сразу после его поступления на электронную почту или в личный кабинет в системе Citibank Online и в случае наличия возражений незамедлительно сообщить об этом Советнику. Стороны договорились, что отсутствие возражений Клиента до момента подписания Клиентом ближайшего по времени Отчета сессии, против полученного Отчета профилирования также признается дополнительным подтверждением Клиентом согласия с результатами профилирования и Отчетом профилирования с учетом положений ст. ст. 158 и 438 Гражданского кодекса РФ.

Одной простой электронной подписью могут быть подписаны несколько электронных документов, помимо Отчета профилирования (пакет электронных документов), в частности Отчет сессии. При подписании одной простой электронной подписью пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным электронной подписью того вида, которой подписан пакет электронных документов.

21.5. В случае направления Отчета профилирования Клиенту на электронную почту или в личный кабинет в системе Citibank Online данный документ со стороны Советника считается подписанным простой электронной подписью, если он получен с адреса электронной почты, заканчивающийся обозначением почтового сервера @citi.com и одновременно относящийся к почтовому серверу под управлением и контролем АО КБ «Ситибанк» (в отношении Отчетов профилирования, направленных на электронную почту) или если он доставлен в личный кабинет в системе Citibank Online (в отношении Отчетов профилирования, направленных в личный кабинет в системе Citibank Online).

21.6. В случае если Клиент отказывается или уклоняется от определения Инвестиционного профиля, а также в случае отказа от прохождения процедуры перепрофилирования после истечения срока действия Инвестиционного профиля, а равно в случае отказа или уклонения Клиента от подписания Отчета профилирования АО КБ «Ситибанк» вправе отказать в исполнении (или приеме) поручений на совершение сделок, поданных с даты соответствующего отказа или уклонения. Данное полномочие предусмотрено также соответствующими положениями Регламента АО КБ «Ситибанк» об оказании услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг.

22. Определенный Инвестиционный профиль далее используется и принимается Советником как актуальный, соответствующий пожеланиям Клиента, его знаниям и опыту, отношению к риску и для формирования Отчета сессии.

23. Обновление, изменение или обнуление Инвестиционного профиля может быть произведено:

(i) по требованию Клиента при указании на предоставление им новой информации, влияющей на определение инвестиционного профиля или отказе от Инвестиционного профиля. При этом Клиент обязан уведомлять Советника об изменении информации, влияющей на определение его инвестиционного профиля, с указанием на то, что это изменение оказывает влияние на его инвестиционный профиль. Подтверждением уведомления Клиентом Советника об изменении информации, влияющей на определение его инвестиционного профиля, или об отказе от Инвестиционного профиля является подписанный (подтвержденный) Клиентом и Советником новый (обновленный) Отчет профилирования.

Стороны договорились, что иные способы уведомления не рассматриваются ими в качестве надлежащего сообщения Клиентом о том, что изменилась информация, влияющая на определение его Инвестиционного профиля, или он желает отказаться от Инвестиционного профиля.

Клиент подтверждает, что при предоставлении им информации, влияющей на его инвестиционный профиль, он обязуется пройти повторную процедуру определения Инвестиционного профиля в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

(ii) по истечении срока действия Инвестиционного профиля, а именно по прохождении 12 (двенадцати) (в случае достижения Клиентом 80 лет на момент определения Инвестиционного профиля) или 24 (двадцати четырех) (в иных случаях) месяцев с момента определения Инвестиционного профиля;

(iii) по решению или указанию Советника.

Стороны также договорились и подтверждают, что Советник не осуществляет отслеживание и мониторинг информации о Клиенте, влияющей на определение его инвестиционного профиля, и полностью полагается на предоставляемую Клиентом информацию и заверение Клиента о том, что в случае изменения такой информации, он уведомит Советника о ее изменении в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

24. Клиент обязан пройти процедуру обновления Инвестиционного профиля. В случае отказа или уклонения от прохождения данной процедуры Советник вправе по своему усмотрению приостановить оказание услуг по инвестиционному консультированию или осуществить обнуление Инвестиционного профиля или продолжить оказание услуг, опираясь на последний Отчет профилирования. Клиент соглашается и понимает, что все последствия уклонения от процедуры определения Инвестиционного профиля и/или согласия с результатами его определения возлагаются на самого Клиента.

25. Советник осуществляет мониторинг соответствия инвестиционного портфеля Клиента, находящегося на хранении в АО КБ «Ситибанк», его Инвестиционному профилю, определенному Советником, а именно определение соответствия инвестиционного портфеля Клиента предельному уровню коэффициента WAARR в отношении Клиентов с полным инвестиционным профилем согласно п. 20.2 настоящего Договора (далее также Мониторинг). Стороны договорились, что иной мониторинг или мониторинг в отношении инвестиционных портфелей Клиентов с Неконсультационным типом отношений Советник

не осуществляет. Мониторинг осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

26. Мониторинг осуществляется на периодической основе – не реже, чем один раз в год. При выявлении в ходе Мониторинга превышения коэффициента WAARR инвестиционного портфеля Клиента предельно допустимого уровня коэффициента WAARR для Инвестиционного профиля Советник уведомляет Клиента об этом в течение одного месяца с даты выявления в ходе Мониторинга. Уведомление может быть предоставлено Клиенту в форме электронного письма, SMS-сообщения, почтового отправления или телефонного разговора (также Уведомление). Выбор способа связи осуществляется Советником.

27. Настоящее Уведомление для целей проведения Мониторинга признается индивидуальной инвестиционной рекомендацией по устранению несоответствия, а также требованием Советника к Клиенту о проведении встречи для целей формирования Отчета сессии с учетом п. 17.1 настоящего Договора.

28. В течение 30 календарных дней с момента Уведомления Клиент обязан провести встречу с Советником, в ходе которой формируется Отчет сессии в отношении сделок, определенных Клиентом для устранения несоответствия. Уклонение Клиента от встречи и/или отказ от формирования Отчета сессии признается Сторонами в качестве действий, подтверждающих волю Клиента на сохранение текущего состояния инвестиционного портфеля и его (Клиента) готовность нести негативные финансовые последствия, возлагающиеся на самого Клиента.

29. Клиент дополнительно подтверждает, что Советник не несет ответственность за уклонение Клиента от встречи и/или отказ от формирования Отчета сессии, а указанные в настоящем Договоре действия Советника являются достаточными и исчерпывающими для осуществления мониторинга инвестиционного портфеля и выработки рекомендаций по устранению возможных несоответствий.

30. Стороны договорились и признают, что проведение различных мероприятий общего характера, на которых предоставляется информация общего характера о рынке ценных бумаг, финансовых инструментах, возможных тенденциях на финансовых рынках, историческая справка, а также рассылка информационно-аналитических мероприятий или обзоров, содержащих мнение о текущей или будущей стоимости ценных бумаг и (или) цене производных финансовых инструментов, а также предоставление какой-либо информации в рамках иных договоров с Клиентом, не входят в предмет настоящего Договора и не являются оказанием услуг по инвестиционному консультированию. В ходе такой деятельности АО КБ «Ситибанк» не осуществляет анализ инвестиционного профиля Клиента и предоставляет лишь общую информацию, не являющуюся Отчетом сессии или индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

31. Стороны признают, что Советник никаких конкретных ценных бумаг Клиенту для совершения сделок с ними не предлагает, а лишь оказывает консультационные

услуги в отношении анализа его Итогового инвестиционного портфеля при будущем совершении сделок с выбранными Клиентом ценными бумагами.

32. Стороны договорились, что плата за оказание услуг по настоящему Договору (плата за право пользования услугами по инвестиционному консультированию) составляет 100 рублей за первый расчетный период и 200 рублей за последующие расчетные периоды и взимается вне зависимости от количества подготовленных Отчетов сессии или факта их наличия или дальнейшего исполнения сделок. Данная плата подлежит оплате Клиентом в пользу Советника не позднее окончания календарного месяца, следующего за окончанием расчетного периода (в отношении первого расчетного периода), и в авансовом порядке до окончания первого месяца расчетного периода (в отношении последующих расчетных периодов). При этом в случае расторжения настоящего Договора плата не подлежит возврату за оставшийся срок расчетного периода. Плата взимается (и оплате подлежит соответствующий квартал) вплоть по дату расторжения / прекращения настоящего Договора.

Расчетным периодом, а также последующим расчетным периодом признается квартал календарного года (январь-март, апрель-июнь, июль-сентябрь, октябрь-декабрь), при этом первым расчетным периодом признается период с даты заключения Договора (подписания заявления о присоединении) до момента окончания текущего квартала, в котором подписано заявление о присоединении.

33. Клиент соглашается и заранее дает акцепт на то, что Советник вправе предъявлять требования об оплате комиссий согласно п. 32 настоящего Договора к текущим счетам Клиента, а также другим счетам Клиента, включая валютные, открытым в АО КБ «Ситибанк», а также получать оплату указанных услуг, расходов Советника путем списания необходимых сумм без дополнительного распоряжения со стороны Клиента, с указанных в настоящем пункте счетов Клиента, открытых в АО КБ «Ситибанк», за счет средств на данных счетах. Клиент обязуется обеспечить наличие на данных счетах доступных денежных средств, достаточных для списания денежных средств в счет оплаты услуг в срок, указанный в настоящем Договоре. При этом оплата указанных услуг взимается в срок, указанный в настоящем Договоре, в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Договора и соответствующим пунктом Условий банковского обслуживания физических лиц в АО КБ «Ситибанк». Сумма требований определяется в порядке, предусмотренном настоящим Договором. Соответствующее согласие Клиента также предоставлено им АО КБ «Ситибанк» в соответствующем пункте Условий банковского обслуживания физических лиц в АО КБ «Ситибанк».

В случае неоплаты или невозможности списания необходимых сумм Советник вправе осуществлять попытки списания в будущих периодах, либо приостановить оказание услуг по настоящему Договору, о чем Клиент уведомлен и с чем согласен.

34. Советник настоящим Договором уведомляет, а Клиент, подписывая Заявление о присоединении, подтверждает, что он ознакомлен со следующими особенностями деятельности Советника, в частности:

35. Советник совмещает свою деятельность в качестве инвестиционного советника с деятельностью:

- кредитной организации, имеющей генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций;
- брокера согласно лицензии на осуществление брокерской деятельности (в настоящем Договоре также Брокер);
- агента российских управляющих компаний паевых инвестиционных фондов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев этих паевых инвестиционных фондов (в настоящем Договоре также Агент);
- депозитария согласно лицензии на осуществление депозитарной деятельности (в настоящем Договоре также Депозитарий);
- дилера согласно лицензии на осуществление дилерской деятельности (в настоящем Договоре также Дилер).

36. Стороны соглашаются, что с учетом положений настоящего Договора услуги по инвестиционному консультированию в отношении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов и (или) иным образом ограниченных в обороте, могут быть оказаны только в том случае, если Клиент обладает статусом квалифицированного инвестора, присвоенным брокером АО КБ «Ситибанк», и иным образом не ограничен в получении информации и приобретении указанных ценных бумаг.

При этом, Клиент подтверждает, что осведомлен о том, что требования из договоров по ценным бумагам, которые указаны в настоящем договоре и в отношении которых могут предоставляться Отчеты сессии, могут подлежать судебной защите путем предъявления требования лицу, обязанному по ним (эмитенту ценных бумаг). Также Клиент осведомлен о том, что при предоставлении Отчета сессии в отношении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов и (или) иным образом ограниченных в обороте, он может подвергаться повышенным рискам инвестирования в такие ценные бумаги

36.1. Клиент осведомлен и принимает следующие возможные в ходе деятельности Советника риски и возможные проявления конфликта интересов и его источники:

36.2. Советник в качестве Брокера и/или Агента заключает с эмитентами следующих ценных бумаг договоры на исполнение на территории Российской Федерации поручений клиентов-физических лиц (исполнение поручений на покупку и продажу, а также обмен (в отношении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов под управлением российских управляющих компаний) в отношении таких ценных бумаг, в соответствии с действующим правовым регулированием и ограничениями, а именно:

- международные инвестиционные фонды;
- структурированные ноты;
- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов под управлением российских управляющих компаний.

За приобретение Клиентами указанных ценных бумаг через Брокера и/или Агента последнему может выплачиваться вознаграждение.

36.3. Советник предоставляет Отчеты сессии в отношении ценных бумаг:

- с которыми он совершает и (или) может совершать сделки в качестве Брокера по поручению данного или иных своих клиентов, или поручения для совершения сделки с которыми он в качестве Агента может передавать эмитенту, или в собственных интересах или ином качестве, в том числе и в момент предоставления Отчетов сессии;

- которыми он может владеть на каком-либо праве;

- обязанным лицом по которым может являться юридическое лицо, в том числе иностранное, аффилированное с Советником. Данное положение применимо в отношении структурированных нот.

- при исполнении которых сделка будет совершаться с юридическим лицом, в том числе иностранным, аффилированным с Советником. Данное положение применимо в отношении структурированных нот;

- при приобретении которых сделка будет совершаться через Брокера или Агента по покупке, обмену и продаже инвестиционных паев, а учет прав в дальнейшем может осуществляться в Депозитарии.

Указанные обстоятельства являются источниками возможного конфликта интересов Советника, однако Советник осуществляет действия, направленные на предотвращение и недопущение самого факта конфликта интересов и возможных последствий, с учетом высоких стандартов качества оказываемых услуг Советником, а также проверкой автоматизированной программой (системой) Советника соответствия Итогового инвестиционного портфеля Клиента его Инвестиционному профилю.

36.4. Советник оказывает услуги по инвестиционному консультированию и предоставляет Отчеты сессии в отношении финансовых инструментов, которые не застрахованы государством и не являются банковским вкладом. Такие инструменты не гарантируют возвратность вложенных средств или какой-либо доходности. Прошлые показатели не гарантируют какого-либо результата в будущем.

Клиент понимает и признает данное обстоятельство. Также Клиент осознает и полностью соглашается, что любое решение об инвестировании принимается по его собственному усмотрению, в его свободной воле и интересе, и финансовые потери, вызванные совершением им сделок с финансовыми инструментами, в том числе при совершении им сделок с ценными бумагами, оцененными в Отчете сессии, в том числе, но не ограничиваясь, как соответствующие профилю, не подлежат компенсации или возмещению со стороны Советника, Брокера или Депозитария.

36.5. Клиент соглашается и понимает, что сформированный Отчет сессии и оцененные в рамках него сделки являются лишь одним из возможных вариантов инвестирования и не являются гарантией доходности или возврата инвестированных средств. Сделки, оцененные в Отчете сессии, как соответствующие профилю Клиента, а также приобретенные ценные бумаги могут в дальнейшем оказаться неподходящими для Клиента и привести к финансовым потерям, в связи с чем Клиенту необходимо в любом случае самостоятельно оценить возможность совершения сделки с ценными бумагами. Стороны

подтверждают и заверяют друг друга, что решение о совершении или несвершении сделки, а равно последствия, в том числе финансовые, данных действий возлагаются исключительно на Клиента и не могут быть возложены на Советника.

36.6. Клиент до совершения сделки обязуется ознакомиться и оценить риски, связанные с ценной бумагой и сделкой с ней, а также данные о конфликте интересов у Советника, указанные в настоящем Договоре, заявлении о присоединении к нему, Отчете сессии и Приложениях 8 и 11 к Регламенту АО КБ «Ситибанк» об оказании услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг (всегда доступен на сайте Советника в сети «Интернет» по адресу www.citibank.ru). Отчет сессии при раскрытии возможных рисков и конфликта интересов может содержать отсылку к указанным документам, а именно к настоящему Договору, Регламенту АО КБ «Ситибанк» об оказании услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг, а также сайту советника в сети «Интернет» (www.citibank.ru), с которыми Клиент обязуется ознакомиться до совершения сделки, указанной в Отчете сессии.

37. Стороны договорились о том, что Советник может нести ответственность согласно настоящему Договору и в связи с исполнением им своих обязанностей исключительно в том случае, если в Отчете сессии Советник не уведомил Клиента одним из способов, установленных Договором, или не указал в любом виде на то, что в результате совершения выбранных и планируемых Клиентом сделок (в их общей совокупности вместе с Первоначальным портфелем) коэффициент WAARR Итогового инвестиционного портфеля Клиента превысит предельно допустимый уровень коэффициента WAARR, приемлемый для Инвестиционного профиля Клиента и определенный третьим лицом, в частности, путем присвоения сделкам статуса «Противоречит рекомендации» или «Без рекомендации».

В случае Неконсультационного типа отношений Советник не несет ответственности перед Клиентом в связи с самостоятельной оценкой Клиентом сделок и состояния Итогового инвестиционного портфеля, а также в связи с отсутствием у Советника информации, достаточной для проведения оценки.

Также Клиент согласен и понимает, что Советник не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом в случае совершения сделок с отступлением от условий, в том числе, частично, указанных в Отчете сессии, в том числе, при совершении сделок, оцененных со статусом «Противоречит рекомендации», «Без рекомендации» или «Соответствуют профилю», а также при совершении сделок по истечении срока действия Отчета сессии или за пределами сроков, указанных в настоящем Договоре или Отчете сессии, а также в иных случаях, установленных законом.

38. Клиент подтверждает, что он уведомлен о том факте, что любые сотрудники АО КБ «Ситибанк», взаимодействующие с Клиентом, в том числе принимающие поручения на совершение сделок с ценными бумагами и/или вводящие данные в автоматизированную программу (систему) Советника и/или выдающие Клиенту или уполномоченные подписывать Отчет сессии или Отчет профилирования, не являются инвестиционными советниками, действуют в интересах АО КБ «Ситибанк» и любая

предоставляемая ими информация и данные не могут и не должны рассматриваться в качестве индивидуальной инвестиционной рекомендации, кроме сформированных программой (системой) Советника Отчета сессии.

39. Советник уведомляет Клиента, а Клиент подтверждает, что осведомлен о том, что исполнение сделок с ценными бумагами, оцененных в Отчете сессии, влечет для Клиента необходимость нести следующие виды расходов:

- оплата согласно тарифам об оказании брокерских услуг (тарифы Брокера) за совершение сделок с ценными бумагами, являющимся неотъемлемой частью договора об оказании брокерских услуг.

- оплата согласно тарифам к депозитарному договору (тарифы Депозитария), являющимся неотъемлемой частью депозитарного договора;

- оплата надбавки (взимание) скидки за приобретение (обмен, погашение) паев паевых инвестиционных фондов российских управляющих компаний (в случае подачи заявки через их агента), указанной в правилах доверительного управления соответствующего паевого инвестиционного фонда.

Клиент, присоединяясь к настоящему Договору, полностью подтверждает, что осведомлён и согласен с указанными размерами оплаты услуг.

40. К проведению брокерских операций подлежит применению договор об оказании брокерских услуг между Брокером и Клиентом. К проведению депозитарных операций подлежит применению депозитарный договор между Депозитарием и Клиентом.

41. Во всем, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации.

42. Все споры и разногласия между Сторонами, возникающие из Договора или в связи с ним, с обязательным соблюдением претензионного порядка подлежат передаче на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

43. Внесение изменений и/или дополнений в Договор и любые приложения к нему производится Советником в порядке, предусмотренном настоящим Договором. Изменения и дополнения, вносимые Советником в настоящий Договор, вступают в силу не ранее, чем по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с даты предложения Советником соответствующих изменений и дополнений Клиенту путем публикации новой редакции Договора на официальном сайте Советника в сети «Интернет» (www.citibank.ru) в случае отсутствия до истечения указанного срока уведомления со стороны Клиента о несогласии с предлагаемыми Советником изменениями и дополнениями. В случае несогласия со стороны Клиента с предложенными изменениями и дополнениями Клиент в письменной форме информирует об этом Советника до истечения сроков, указанных в настоящем пункте, а Договор считается прекратившим свое действие с данным Клиентом в первый календарный день после истечения срока, указанного в настоящем пункте.

О факте публикации Клиенту направляется электронное уведомление в течение 5 дней со дня публикации одним из следующих способов по выбору Советника:

- посредством SMS-сообщения на основной мобильный телефон Клиента, указанный в базе данных о клиентах АО КБ «Ситибанк» на основании соответствующего заявления Клиента;

- посредством направления сообщения в личный кабинет Клиента, открытый в системе Citibank Online;

- посредством электронного письма на основную электронную почту Клиента, указанную в базе данных о клиентах АО КБ «Ситибанк» на основании соответствующего заявления Клиента;

- уведомление в бумажной форме посредством почтового отправления.

44. Договор заключается на неопределенный срок.

45. Договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- по соглашению Сторон с даты, указанной в соответствующем соглашении;

- по письменному требованию любой из Сторон, составленному в произвольной форме и направленному не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, с даты, указанной в требовании;

- в случае отзыва лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, предоставляющей Брокеру право осуществлять брокерскую деятельность – с даты отзыва;

- в случае письменного информирования Советника о несогласии с предлагаемыми Советником изменениями и дополнениями в Договор, полученного Советником до даты вступления в силу изменений и дополнений в Договор – с даты, предусмотренной п. 43 настоящего Договора;

- в случае исключения Советника из реестра инвестиционных советников – с даты исключения;

- в случае расторжения или прекращения действия Договора об оказании брокерских услуг между Клиентом и АО КБ «Ситибанк» - с даты расторжения (прекращения) действия Договора об оказании брокерских услуг;

- в случае расторжения или прекращения действия Депозитарного договора между Клиентом и АО КБ «Ситибанк» и/или закрытия всех счетов депо для учета ценных бумаг в АО КБ «Ситибанк» – с даты расторжения или прекращения действия Депозитарного договора между Клиентом и АО КБ «Ситибанк» и/или закрытия всех счетов депо для учета ценных бумаг в АО КБ «Ситибанк»;

- в случае закрытия Клиентом всех банковских счетов в АО КБ «Ситибанк» - с даты закрытия всех банковских счетов в АО КБ «Ситибанк»;

- в случае присвоения Советником Клиенту Неконсультационного типа отношений – с даты присвоения Советником Клиенту Неконсультационного типа отношений;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством или настоящим Договором.

Приложения:

1. Заявление о присоединении.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Заявление о присоединении.

Заявление о присоединении к договору об инвестиционном консультировании в АО КБ «Ситибанк»

____.____.201__

Данные Клиента:

Ф.И.О.: _____

Дата рождения: _____

Адрес регистрации: _____

Сведения о документе, удостоверяющем личность, его наименование:

Настоящим я, _____ (далее также Клиент), заявляю о своем полном и безусловном согласии и присоединении к договору об инвестиционном консультировании в АО КБ «Ситибанк» (далее также Советник), всем приложениям к нему и обязуюсь соблюдать его условия и положения, включая все приложения и дополнения к нему.

Прошу Советника оказывать мне консультационные услуги в виде оценки коэффициента WAARR моего Итогового инвестиционного портфеля в случае совершения сделок с выбранными мною ценными бумагами на предмет его соответствия допустимому в отношении моего Инвестиционного профиля. Также я понимаю последствия Неконсультационного типа отношений.

Я осознаю, что определение в Отчете сессии статуса сделки как «Противоречит рекомендации» или «Без рекомендации», а также если превышена предельно допустимая верхняя граница коэффициента WAARR для моего Инвестиционного профиля и/или превышен срок инвестирования и/или превышена концентрация, это означает рекомендацию Советника воздержаться от совершения сделки в связи с возникновением повышенных рисков для меня.

Подписывая настоящее Заявление, я подтверждаю, что ознакомлен и согласен с Договором об инвестиционном консультировании и стоимостью за право получения услуг по инвестиционному консультированию, а также тарифами к Договору об оказании брокерских услуг и Депозитарному договору; обязуюсь соблюдать все положения вышеуказанных документов.

Также я подтверждаю, что ознакомлен со всеми рисками, связанными с инвестиционным консультированием и инвестированием на рынке ценных бумаг, и возможными конфликтами интересов Советника.

Также я полностью согласен и понимаю, что Отчет сессии является оценкой Итогового инвестиционного портфеля, Советник не оценивает отдельные сделки на предмет их приемлемости относительно моего Инвестиционного профиля или с точки зрения их будущей доходности или гарантии возврата инвестированных средств. Я обязуюсь внимательно знакомиться с Отчетом сессии, оценивать все риски и предупреждения и подтверждать ознакомление с данным документом.

Я осознаю, что Отчет сессии не гарантирует доходности или возврата инвестированных средств вне зависимости от указанного там статуса той или иной сделки, в том числе, в случае присвоения статуса «Соответствует профилю». Я понимаю и согласен, что Советник не несет ответственности за возможные финансовые потери, а решение об инвестировании, выбор конкретных ценных бумаг в любом случае осуществляется и принимается мною по своему усмотрению. Я обязуюсь самостоятельно оценить риски совершения сделки с ценной бумагой и готовность нести финансовые потери.

Я понимаю, что любое изменение Инвестиционного профиля возможно только на основании подписанного (подтвержденного) мной и Советником Отчета профилирования. В случае уклонения мною от процедуры определения Инвестиционного профиля все последствия возлагаются исключительно на меня, а Советник вправе полагаться на последний подтвержденный Сторонами Инвестиционный профиль в Отчете профилирования.

Я понимаю, что после подачи настоящего Заявления я не могу ссылаться на то, что я не ознакомился с вышеуказанными документами (полностью или частично), и я полностью признаю их обязательность в договорных отношениях с АО КБ «Ситибанк». Я согласен и прошу оказывать мне услуги на условиях, указанных в Договоре об инвестиционном консультировании в АО КБ «Ситибанк».

Клиент (Ф.И.О.), подпись: _____ / _____ /

АО КБ «Ситибанк», сотрудник (Ф.И.О.), подпись, печать:

_____ / _____ /