

Публичная оферта Инвестиционного советника (Договор об инвестиционном консультировании)

Общество с ограниченной ответственностью «Финплан в лице Генерального директора Бугановой Мадины Амербиевны, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем **"Инвестиционный советник"**, являющийся членом саморегулируемой организации НАУФОР (Национальная ассоциация участников фондового рынка) и включенный в Единый реестр инвестиционных советников под номером 63 от 14.10.2019 года,

предлагает неограниченному числу лиц заключить с Инвестиционным советником настоящий Договор об инвестиционном консультировании, являющийся публичным договором-офертой (предложением).

Лицо, осуществившее акцепт настоящей публичной оферты простой электронной подписью, а именно – путем отправки согласия с офертой в рамках специализированного интерфейса сервиса доступного для зарегистрированного и авторизованного пользователя, считается лицом, заключившим Договор об инвестиционном консультировании с Инвестиционным советником. Такое лицо именуется **Клиентом**.

1. Термины и определения, используемые в настоящей публичной оферте:

Клиент – юридическое или физическое лицо, заключившее с Инвестиционным советником настоящий Договор об инвестиционном консультировании;

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

Платформа – программа автоконсультирования Sovetnik.io, модуль «Модельные портфели», версия 1.0, аккредитованная СРО "Национальная финансовая ассоциация" 04.08.2022 года, предназначенная для формирования индивидуальных инвестиционных рекомендаций пользователю.

Инвестиционный профиль Клиента - информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация - адресованная определенному клиенту и предоставляемая ему на основании настоящему Договору, информация, отвечающая одновременно следующим признакам:

- информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или не совершении клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключения определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как индивидуальная инвестиционная рекомендация;
- информация содержит определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

Индивидуальной инвестиционной рекомендацией не является информация, если она не соответствует хотя бы одному представленному выше признаку. Кроме того, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией:

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

б) общая информация о финансовом инструменте или комбинации финансовых инструментов, в том числе о существовании, характеристиках финансового инструмента (комбинации финансовых инструментов), изменении его (их) стоимости, в том числе результаты технического и (или) фундаментального анализа;

в) информация, содержащая результаты исследований, прогнозы, оценки в отношении финансовых инструментов, распространяемая путем публикации или рассылки, либо переданная действующему при исполнении профессиональных обязанностей журналисту, в том числе содержащая предложение об осуществлении операций с финансовым инструментом (комбинацией финансовых инструментов), включая информацию об обмене инвестиционных паев;

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

д) информация, предоставляемая клиенту о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;

е) информация, предоставляемая в связи с оказанием услуг по созданию, реорганизации юридического лица, организации приобретения (продажи) долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанная с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения (продажи) долей (акций), а также информация либо рекомендация, связанная с реализацией принадлежащих клиенту прав владельца ценной бумаги или договора, являющегося производным финансовым инструментом;

ж) информация, раскрываемая эмитентом ценных бумаг, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предоставление информации профессиональным участником рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством о ценных бумагах, принятыми в соответствии с ним нормативными актами и стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;

з) информация о работе с информационно-торговыми системами и другим программным обеспечением, описание механизмов совершения сделок с финансовыми инструментами с использованием электронных торговых платформ, в том числе, предоставляемая в ходе обучающих мероприятий и тренингов по работе;

и) информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценных бумагах, или о порядке ее определения;

к) информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга клиента или размещаемых клиентом (аффилированными лицами клиента) ценных бумаг, либо ценных бумаг, бенефициаром выпуска которых является клиент;

л) информация, представляемая клиенту в процессе обучения;

м) цифровые данные о ходе и итоге торгов у организаторов торговли, информационные сообщения организаторов торговли, в том числе систематизированные и обработанные с помощью программно-технических средств;

н) предоставление физическому лицу агентом по размещению, выкупу, обслуживанию и погашению выпусков облигаций федерального займа для физических лиц, информации об

облигациях федерального займа в рамках осуществления функций агента;

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

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

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

2. Предмет договора

2.1. Предметом настоящего Договора является формирование Инвестиционным советником индивидуальной инвестиционной рекомендации, и предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту средствами Платформы.

2.2. Индивидуальная инвестиционная рекомендация адресована непосредственно Клиенту путем размещения в личном кабинете Платформы и включает в себя описание ценной бумаги, направление планируемой сделки, цену и количество ценных бумаг. В случае предоставления Инвестиционным советником информации о финансовых инструментах и сделках с ними, не являющейся Индивидуальной инвестиционной рекомендацией, которая, однако, разумно может быть воспринята в качестве таковой, Инвестиционный советник включает в такую информацию указание на то, что такая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

2.3. Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются в отношении следующих сделок со следующими финансовыми инструментами:

- акции, депозитарные расписки и ETF, которые входят в котировальный список (1 и 2 уровни листинга) — эмитенты высокой надежности;
- акции иностранных эмитентов, депозитарные расписки и ETF, не включенные в котировальные списки (ниже 2 уровня листинга), если они входят в расчет индексов или доходность по ним определяется индексами, которые входят в перечень ЦБ РФ;
- паи ПИФов, за исключением закрытых ПИФ;
- ОФЗ, за исключением ОФЗ-ИН и ОФЗ-ПК;
- российские облигации с кредитным рейтингом эмитента, выпуска или лица, предоставившего обеспечение по облигациям, не ниже уровня AAA по шкале «Эксперт РА/АКРА»;
- иностранные облигации с рейтингом юридического лица, предоставившего обеспечение по ценной бумаге, не ниже уровня AAA по шкале «Эксперт РА/АКРА». Эмитенты должны быть зарегистрированы в странах Евразийского экономического сообщества, Евросоюза, Великобритании или Ирландии, а со страной выпуска должно быть заключено соглашение об избежании двойного налогообложения.

2.4. Срок действия индивидуальной инвестиционной рекомендации устанавливается до конца торговой сессии фондовой биржи.

2.5. Предоставление услуг по инвестиционному консультированию регламентировано настоящим Договором, дополнительными соглашениями к настоящему Договору, положениями Федерального закона от 22.04.1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», действующими подзаконными актами Банка России, а также документами, утвержденными саморегулируемой организацией, членом которой является Инвестиционный советник.

2.6. Передача любой информации между сторонами настоящего Договора осуществляется посредством специального комплекса программных средств, либо иными способами

2.7. Настоящим Инвестиционный советник уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов между имущественными и другими интересами Клиент и Компании. Виды и меры по

предотвращению конфликта интересов отражены во внутреннем документе Компании «Положение о мерах по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении инвестиционного консультирования», текст которого размещен на официальном сайте Компании в сети «Интернет»: <https://anderidagroup.com/>.

3. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента

3.1. Перед предоставлением индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту необходимо пройти процедуру определения его Инвестиционного профиля.

Для определения инвестиционного профиля Клиент заполняет Анкету по форме Приложения №1 к внутреннему документу Компании «Положение об определении инвестиционного профиля клиента ООО «Финплан», текст которого размещен на официальном сайте Компании в сети «Интернет»: <https://anderidagroup.com/>. Также в целях определения Инвестиционного профиля Инвестиционный советник вправе использовать иную информацию, полученную от Клиента, которая является информационной или вспомогательной.

3.2. Клиент проходит анкетирование с помощью сервиса Платформы и подписывает простой электронной подписью, а именно подтверждением специального кода, полученного в SMS-сообщении от Инвестиционного советника путем его обратной отправки Клиентом.

3.3. Инвестиционный советник не проверяет достоверность представленной Клиентом информации и не несет ответственности в случае, если предоставление Клиентом недостоверной информации привело к неверному определению инвестиционного профиля Клиента.

3.4. По результатам анализа информации о Клиенте Инвестиционный советник составляет, подписывает и предоставляет Справку об инвестиционном профиле согласно Приложению №2 «Положения об определении инвестиционного профиля клиента ООО «Финплан» и согласовывает ее с Клиентом.

Согласие Клиента с определенным Компанией инвестиционным профилем подтверждается простой электронной подписью, а именно подтверждением специального кода, полученного в SMS-сообщении от Инвестиционного советника путем его обратной отправки Клиентом.

3.5. В случае выражения несогласия с инвестиционным профилем, Клиент вправе предоставить в Компанию дополнительную информацию для повторного определения Инвестиционного профиля и повторно пройти процедуру определения инвестиционного профиля.

3.6. Также в случае получения Компанией информации о несогласии Клиента с присвоенным ему инвестиционным профилем Инвестиционный советник вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления.

3.7. В случае изменения любой информации, представленной в Анкете, Клиент обязан незамедлительно поставить в известность сотрудников Инвестиционного советника. Инвестиционный советник не несет никакой ответственности в случае не информирования или несвоевременного информирования Клиентом об изменениях такой информации.

3.8. Изменение инвестиционного профиля происходит путем согласования новой Справки об инвестиционном профиле.

3.9. Инвестиционный профиль Клиента подлежит регулярной актуализации. С этой целью ежегодно по запросу Компании Клиент обязан повторно пройти процедуру определения инвестиционного профиля. В случае, если Клиент не осуществляет указанные действия, Инвестиционный советник считает ранее определенный Клиенту инвестиционный профиль подтвержденным.

4. Вознаграждение Инвестиционному советнику

4.1. За предоставление услуг инвестиционного консультирования Инвестиционным советником взимается вознаграждение в соответствии с выбранным Клиентом пакетом услуг. Тарифы размещены в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://anderidagroup.com/tarify/>.

4.2. Оплата предоставляемых услуг осуществляется Клиентом посредством использования функций Платформы.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Инвестиционный советник обязуется:

5.1.1. Оказывать Клиенту услуги по инвестиционному консультированию в порядке и сроки, определенные настоящим Договором;

5.1.2. Определять инвестиционный профиль Клиента и руководствоваться им при предоставлении Клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации;

5.1.3. Осуществлять деятельность по Инвестиционному консультированию добросовестно и разумно;

5.1.4. осуществлять оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю клиента (мониторинг инвестиционного портфеля). Периодичность, условия и порядок проведения мониторинга инвестиционного портфеля: ежедневно;

5.1.5. Не злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы клиентов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

5.2. Инвестиционный советник вправе:

5.2.1. Запрашивать у Клиента информацию, необходимую для определения инвестиционного профиля Клиента;

5.2.2. Приостановить или прекратить оказание Клиенту услуг по инвестиционному консультированию в случаях, предусмотренных настоящим Договором, законодательством Российской Федерации, в том числе при непредоставлении Клиентом запрошенных Инвестиционным советником документов и информации.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. Предоставить в соответствии с требованиями Инвестиционного советника достоверную информацию, необходимую для определения инвестиционного профиля Клиента;

5.3.2. Использовать индивидуальные инвестиционные рекомендации только в порядке и для целей, определенных настоящим Договором;

5.3.3. Оплачивать вознаграждение Инвестиционному советнику согласно условиям настоящего Договора. В случае неуплаты вознаграждения, оказание услуг по предоставлению индивидуальной инвестиционной рекомендации может быть приостановлено Инвестиционным советником до момента полной оплаты Клиентом вознаграждения.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Получать индивидуальную инвестиционную рекомендацию в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором.

6. Заверения об обстоятельствах

6.1. Клиент полностью осознает и соглашается с тем, что инвестированию на рынке ценных бумаг присущи существенные риски, которые могут повлечь за собой возникновение убытков, и даже в случае проявления Инвестиционным советником должной осмотрительности и внимания к интересам Клиента, такие риски не могут быть исключены.

6.2. Клиент заверяет Инвестиционного советника в том, что он ознакомился с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее – «Декларация»), размещенной в сети Интернет по адресу www.anderidagroup.com и осознал указанные в Декларации риски.

Инвестиционный советник в одностороннем порядке вносит изменения в текст Декларации, уведомив об этом клиентов, которые ранее были ознакомлены с этой декларацией, путем раскрытия соответствующей информации на сайте www.anderidagroup.com в сети Интернет. Риск неблагоприятных последствий, вызванных неполучением Клиентом информации, размещенной Компанией в сети «Интернет» в соответствии с настоящим Договором, несет Клиент.

6.3. Клиент признает и понимает, что в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций у Клиента могут возникнуть расходы на уплату вознаграждения брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации, иные расходы, а также обязательства по уплате налогов.

6.4. Клиент заверяет Инвестиционного советника в том, что любая информация и документы, предоставленные Инвестиционному советнику Клиентом в рамках исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящим Договором, являются полными и достоверными.

6.5. Клиент предоставляет Инвестиционному советнику согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ.

7. Основания возникновения и освобождения от ответственности и порядок разрешения споров

7.1. Инвестиционный советник и Клиент несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящим Договором и законодательством Российской Федерации.

7.2. Инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации, упущений или задержки в исполнении Клиентом своих обязательств, в том числе в результате непредоставления или несвоевременного предоставления Клиентом документов и информации, предоставление которых предусмотрено настоящим Договором.

7.3. Инвестиционный советник не несет ответственности за недостижение доходности, указанной в инвестиционном профиле Клиента. Инвестиционный советник не может гарантировать и не гарантирует получение прибыли Клиентом.

7.4. Инвестиционный советник не несет ответственности за принятые Клиентом на основании индивидуальных инвестиционных рекомендаций инвестиционные решения и их экономические последствия (включая возможные убытки по портфелю клиента), если такие последствия не были вызваны виновными действиями, недобросовестностью Инвестиционного советника.

7.5. Инвестиционный советник не несет ответственности за возможные убытки по портфелю, связанные с реализацией рисков инвестирования на рынке ценных бумаг (включая любое снижение стоимости любых активов, приобретенных, проданных или находящихся в портфеле). Инвестиционный советник не дает заверений и гарантий в том, что портфель не понесет убытков, либо такие убытки будут ограничены.

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

7.7. Споры, разногласия или требования, возникающие из или в связи с исполнением настоящей оферты, разрешаются путем переговоров и/или переписки между Сторонами. Сторона, считающая, что ее права нарушены, обязана направить другой Стороне претензию, подписанную собственноручной подписью или подписью уполномоченного представителя.

7.8. Претензия должна содержать требования и их обоснование с указанием нарушенных норм законодательства РФ и условий настоящей оферты. К претензии должны прилагаться копии документов, на которые ссылается сторона, считающая, что ее права нарушены.

7.9. Сторона, которая получила претензию, обязана ее рассмотреть в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения и предоставить мотивированный ответ в письменном виде другой Стороне.

7.10. В случае неполучения ответа или несогласия с ним, Сторона, считающая, что ее права нарушены, вправе обратиться в суд.

7.11. Споры, возникающие из настоящей оферты или в связи с ней, подлежат рассмотрению и разрешению в судах по месту нахождения Инвестиционного советника.

8. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

8.1. Стороны освобождаются от ответственности по настоящему Договору, если они докажут, что это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: пожар, наводнение, землетрясение, военные действия, террористические акты, массовые беспорядки, забастовки, изменения в законодательстве, а также, независящие от Сторон технические сбои, при условии, что эти обстоятельства возникли после заключения настоящего Договора и непосредственно повлияли на его выполнение.

8.2. Сторона, которая не в состоянии выполнить свои договорные обязательства, незамедлительно информирует другую Сторону о начале и прекращении обстоятельств непреодолимой силы.

9. Прочие положения.

9.1. Договор заключается сроком на 12 (Двенадцать) месяцев. Срок действия договора будет

автоматически продлеваться каждые 12 (Двенадцать) месяцев, если Клиент не заявит о своем желании его расторгнуть.

9.2. Расторжение договора по инициативе Клиента происходит путем формирования заявления через Платформу и подписывается простой электронной подписью, а именно подтверждением специального кода, полученного в SMS-сообщении от Инвестиционного советника путем его обратной отправки Клиентом.

9. Адреса и реквизиты сторон.

Инвестиционный советник:

ООО «Финплан»
127018, город Москва, ул. Образцова, д. 31 стр. 3
ИНН 7706731213
ОГРН 1107746033075
ОКПО 64599046
Р/с 40702810370010135054
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ АО КБ "МОДУЛЬБАНК
К/с
30101810645250000092
БИК 044525092

Клиент:

10. Подписи сторон:

Инвестиционный советник

Клиент:

Ген. Директор

_____/Буганова М.А.