УТВЕРЖДЕНО
приказом генерального директора АО Актив
№ 54-1 от 26.05.2023

Генеральный директор АО Актив

_____ Я.Г. Марков

Условия оказания услуг инвестиционного консультирования Акционерного общества Актив

Статья 1. Общие положения

1.1. Настоящие условия оказания услуг инвестиционного консультирования (далее также – Условия) определяют взаимоотношения Сторон при заключении Сторонами договора инвестиционного консультирования о предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее также – Договор) и оказании АО Актив (далее также – Общество) Клиенту консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также взаимосвязанных и (или) сопутствующих консультационных услуг организационного, правового, технологического или иного характера, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

1.2. Заключение Договора между Обществом и Клиентом осуществляется путем полного и безоговорочного присоединения Клиента к настоящим Условиям и всем приложениям к Условиям, а также к иным указанным в Условиях документам, в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ.

1.3. Использование, соблюдение и применение Условий являются обязательными с момента присоединения Клиента к Условиям.

Статья 2. Особенности заключения Договора

2.1. Заключение Договора может осуществляться Сторонами посредством:

подачи в Общество заявления о присоединении к Условиям, являющегося офертой, по форме согласно Приложению №1 к Условиям.

2.2. При обмене сведениями и документами Стороны руководствуются Условиями обмена сообщениями АО Актив (далее – Условия обмена сообщениями).

Статья 3. Термины и их определения

3.1. В настоящей главе используются следующие термины в определенных значениях.

3.1.1. индивидуальная инвестиционная рекомендация (далее также – ИИР) – адресованная определенному клиенту и предоставляемая ему на основании договора информация, отвечающая одновременно следующим признакам:

а) информация касается совершения сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключения определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

б) информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам клиента как приоритетным по

сравнению с собственными интересами или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как инвестиционная рекомендация;

в) 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.

3.1.2. Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией:

а) информация, предоставляемая действующим за свой счет или за счет третьих лиц при предложении услуг и (или) ценных бумаг и (или) заключения договора репо, договора, являющегося производным финансовым инструментом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, кредитной организацией, агентами указанных организаций или иными лицами по договорам оказания услуг указанным организациям при условии, что такая информация не сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам клиента как приоритетным по сравнению с собственными интересами лица, предоставляющего информацию;

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

в) информация, содержащая результаты исследований, прогнозы, оценки в отношении финансовых инструментов, распространяемая путем публикации или рассылки, либо переданная действующему при исполнении профессиональных обязанностей журналисту, в том числе содержащая предложение об осуществлении операций с финансовым инструментом (комбинацией финансовых инструментов), включая информацию об обмене инвестиционных паев, при условии, что такая информация не сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам клиента как приоритетным по сравнению с собственными интересами лица, предоставляющего информацию;

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 осуществления выкупа (обмена, конвертации, изменения условий выпуска) ранее размещенных клиентом 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 иного финансового инструмента;

ж) информация, предоставляемая для побуждения потенциальных приобретателей к приобретению ценных бумаг в рамках оказания лицом, предоставляющим информацию (или его аффилированным лицом), услуг по их размещению (организации размещения) и (или) их предложению (организации предложения) в Российской Федерации или за ее пределами, в том

числе посредством размещения ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких размещаемых и/или предлагаемых ценных бумаг;

з) 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;

и) 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;

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

л) 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;

м) информация, представляемая клиенту в процессе обучения при условии, что такая информация не сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие сделок с определенными финансовыми инструментам и интересам клиента как приоритетных по сравнению с собственными интересами лица, предоставляющего информацию;

н) 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;

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 No 223-ФЗ.

3.1.3. дисклеймер – предусмотренное пунктом 5.8 статьи 5настоящих Условий указание о том, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией;

3.1.4. предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации – составление ИИР Обществом как инвестиционным советником, в том числе с использованием программ для электронных вычислительных машин. Не являются предоставлением индивидуальной инвестиционной рекомендации осуществление функций, которые ограничиваются сбором и передачей информации, в том числе запрашиваемой в целях определения инвестиционного профиля либо сбором и введением информации в программу автоконсультирования, а также передачей инвестиционной рекомендации, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

3.1.5. продукт (или тарифный план) – совокупность услуг, которые Общество обязывается оказывать Клиенту. По соглашению Сторон в тарифный план могут входить услуги из других продуктов или иные услуги, взаимосвязанные с выбранным Клиентом продуктом или сопутствующим.

Статья 4. Профилирование

4.1. Общество предоставляет ИИР Клиенту в соответствии с его инвестиционным профилем, который определяет в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля АО Актив.

4.2. В случае если у Клиента заключено с Обществом несколько Договоров, инвестиционный профиль Клиента может быть определен по каждому договору (совокупности договоров) инвестиционного консультирования, заключенному с Клиентом. По одному заключенному Договору Клиенту может быть определено несколько инвестиционных профилей в зависимости от условий исполнения такого Договора.

4.3. Инвестиционный профиль клиента должен содержать следующую информацию:

ожидаемую доходность;

допустимый риск, если клиент не является квалифицированным инвестором;

инвестиционный горизонт.

При определении инвестиционного профиля Клиента Общество может использовать анкетирование.

4.4. Общество должно предоставить Клиенту документ с описанием инвестиционного профиля, определенного для Клиента, и получить согласие Клиента с соответствующим инвестиционным профилем. Получение согласия Клиента с инвестиционным профилем осуществляется способами и в порядке, предусмотренными в Условиях обмена сообщениями. При определении инвестиционного профиля инвестиционный советник информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

4.5. Клиент обязан своевременно уведомлять Общество об изменении информации, предоставленной ранее для определения инвестиционного профиля. Общество вправе запросить у Клиента обновление / подтверждение этой информации.

4.6. Общество не вправе предоставлять ИИР в случае отказа Клиента сообщить (в том числе, обновить) или подтвердить информацию для определения инвестиционного профиля.

4.7. Доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами, указанная им в качестве информации для определения инвестиционного профиля, не гарантируется Обществом.

Статья 5. Предмет регулирования

5.1. Общество предоставляет Клиенту ИИР, а Клиент обязуется оплачивать эти услуги.

5.2. Сторонами может быть предусмотрено как однократное предоставление ИИР, так и предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций в течение определенного периода времени.

5.3. Клиенту необходимо внимательно изучить текст настоящей главы и, в случае несогласия с каким-либо из ее условий, не осуществлять действий, необходимых для оказания Обществом услуг по инвестиционному консультированию.

5.4. В том случае если Клиент совершает какие-либо действия в соответствии с настоящей главой, он подтверждает, что соглашается с условиями предоставления ИИР путем совершения конклюдентных действий в соответствии с частью 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.5. Если иное не предусмотрено соглашением с Клиентом или условиями, содержащимися в описании продукта в Тарифах, ИИР предоставляются Клиенту без учета

информации о принадлежащих Клиенту ценных бумагах и денежных средствах Клиента (портфеле Клиента), имеющейся в Обществе, и Общество не осуществляет мониторинг соответствия портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента.

5.6. Общество обязано при предоставлении ИИР ознакомить Клиента с информацией о возможности возникновения расходов на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением ИИР.

5.7. Любая ИИР в обязательном порядке должна соответствовать всем признакам и содержать все атрибуты, которые позволяют Клиенту отличить ее от иных сообщений Общества.

Признаками ИИР являются:

- ИИР предоставляется в рабочее время;

- предоставление ИИР осуществляется с номера телефона Общества, с адреса электронной почты Общества, в офисе Общества или с помощью иных средств связи, указных в договоре с Клиентом

- ИИР содержит информацию, указанную в пункте 3.1.1 настоящих Условий.

Атрибутами ИИР являются:

- сопровождение сообщения указанием на то, что оно является ИИР;

- предоставление (подписание)ИИР персональным инвестиционным консультантом, закрепленным за Клиентом и известным Клиенту в качестве уполномоченного лица Общества,

Не является ИИР предоставление Обществом информации, не соответствующей всем признакам и не содержащей всех атрибутов ИИР, в том числе, в частности, информации о своих услугах и (или) выпущенных (эмитированных) ей финансовых инструментах.

5.8. В случае предоставления информации о финансовых инструментах и сделках с ними, не являющейся ИИР, которая, однако, разумно может быть воспринята в качестве таковой, Общество должно информировать лицо, которому предоставляется такая информация, указанием на то, что такая информация не является ИИР, а упоминаемые в информации финансовые инструменты могут не подходить соответствующему Клиенту, либо иными указаниями аналогичного смысла посредством включения в информацию дисклеймера: «Данная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в ней, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю и инвестиционным целям (ожиданиям). Определение соответствия финансового инструмента либо операции Вашим интересам, инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и уровню допустимого риска является Вашей задачей. Общество не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения операций либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данной информации, и не рекомендует использовать указанную информацию в качестве единственного источника информации при принятии инвестиционного решения.». В случае, когда использование рекомендуемой формулировки не является практичным в силу ее объема, например, при направлении коротких сообщений на абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиентов, push-сообщений, может использоваться следующая формулировка «Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией».

5.9. Информация не является ИИР, если в ней указано, что предоставляемая информация является рекламой, аналитическим обзором, предоставляется в рамках предложения финансовых инструментов (услуг) в интересах Общества или иного лица, либо иными указаниями аналогичного смысла.

Статья 6. Порядок оказания услуг по инвестиционному консультированию

6.1. ИИР составляется уполномоченным сотрудником Общества.

6.2. ИИР, предоставленная Клиенту в форме электронного документа, подписывается простой электронной подписью в соответствии с Условиями обмена сообщениями.

6.3. Для оказания услуг по инвестиционному консультированию и предоставления ИИР, Клиенту необходимо:

- заключить с Обществом Договор, в порядке, установленном статьей 2 Условий.

- запросить у Общества предоставление ИИР посредством выбора соответствующего продукта (тарифа) и указания вопросов, по которым он желает получить рекомендации.

В числе указанных в абзаце третьем настоящего пункта вопросов Клиент может указать желаемый срок действия ИИР. Общество с учетом пожелания Клиента определяет срок действия ИИР и указывает его в направленной Клиенту рекомендации. При этом Общество не связана пожеланием Клиента, а исходит из приемлемости срока действия ИИР во взаимодействии с другими положениями рекомендации с учетом интересов Клиента.

Если Клиент не ставит перед Обществом вопрос о сроке действия ИИР, Общество определяет этот срок на основании сути и цели ИИР с учетом интересов Клиента.

Статья 7. Оплата услуг по инвестиционному консультированию

7.1. Услуги о предоставлении ИИР, оказываемые Обществом Клиенту, являются возмездными.

7.2. Если это предусмотрено договором Сторон, услуги о предоставлении ИИР могут оплачиваться по отдельному тарифному плану.

Статья 8. Ответственность

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору Общество за исключением случаев, прямо предусмотренных Условиями, обязано возместить Клиенту прямой действительный ущерб.

8.2. Общество несет ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей при оказании услуг по инвестиционному консультированию в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором при наличии вины.

8.3. Общество не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие (включая, но не ограничиваясь) в результате:

ИИР, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации, в том числе при определении инвестиционного профиля Клиента;

владения Клиентом финансовыми инструментами, выбранными и приобретенными Клиентом на основании полученной от Общества ИИР при отсутствии вины Общества;

принятия Клиентом на основании полученной от Общества ИИР решения о приобретении / отказе от приобретения финансовых инструментов / совершении / отказе от совершения иных действий, связанных с финансовыми инструментами, по истечении срока актуальности ИИР;

неполного или неточного следования Клиентом предоставленной Обществом ИИР, с отступлением от условий, указанных в рекомендации, в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в рекомендации, одностороннего совершения Клиентом

каких-либо действий с финансовыми инструментами, выбранными и приобретенными Клиентом на основании полученной от Общества ИИР.

8.4. Настоящим Клиент признает отсутствие претензий к Обществу в случае, если доставка ИИР, направляемых Клиенту, невозможна по техническим причинам, в том числе из-за возникновения сбоев и ошибок в работе электронных систем Клиента, в результате которых Клиент не получил направленные ИИР, а также за потери и повреждение данных, связанные с использованием таких электронных систем.

8.5. Клиент самостоятельно несет ответственность за поддержку функций текстовых СМС на его номере телефона, а также подписку на услугу СМС у оператора сотовой связи.

8.6. В случае привлечения Обществом третьих лиц, действующих по поручению, от имени и за счет Общества, в целях заключения с получателями финансовых услуг договоров о предоставлении ИИР и передачи ИИР (агентов инвестиционного советника), Общество несет ответственность за действия таких лиц, как за свои собственные.

Статья 9. Заверения и подтверждения

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

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

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

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

9.5. Клиент подтверждает, что он осведомлен о возникновении у него обязательств по уплате налогов в отношении получаемых им доходов от совершения операций с финансовыми инструментами, и подтверждает, что он самостоятельно исполняет обязанности по уплате всех применимых налогов в соответствии с законодательством страны его налогового резидентства, за исключением случаев, когда Общество выполняет в отношении данного Клиента функции налогового агента.

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

Статья 10. Заключительные положения

10.1. К отношениям Сторон, не урегулированным настоящими Условиями, применяются подходящие для регулирования таких отношений Условий обмена сообщениями.

10.2. Общество вправе в любое время вносить изменения в Договор путем изменения и дополнения условий. Общество обязано известить клиентов об изменении правил и процедур,

установленных условиями, за 10 (десять) рабочих дней до вступления их в силу. Информация о размещении и о вступлении их в силу размещается на официальном сайте Общества в сети интернет.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

к Условиям оказания услуг инвестиционного консультирования АО Актив

Заявление о присоединении

к Условиям оказания услуг по инвестиционному консультированию Акционерного общества Актив

Дата заявления:

Данные о Клиенте:

Ф.И.О.:

Дата рождения:

Адрес регистрации:

Сведения о документе, удостоверяющем личность:

Тип документа:

Серия и номер:

Дата выдачи:

Орган, выдавший документ:

Настоящим прошу заключить со мной договор о предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с Условиями оказания услуг инвестиционного консультирования АО Актив и условиями выбранного мной продукта, признаю их имеющими обязательную силу и обязуюсь их выполнять.

Продукт: ***(наименование продукта)***

Подтверждаю, что извещен о совмещении Обществом деятельности инвестиционного советника с деятельностью по управлению ценными бумагами, брокерской, дилерской и депозитарной деятельностью, а также деятельностью спецдепозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, ознакомлен с Декларациями о рисках. Предупреждениями, заверениями и гарантиями Общества при осуществлении операций на финансовых рынках, в том числе о рисках, связанных с осуществлением Обществом деятельности инвестиционного советника, а также информирован о правах и гарантиях инвесторов на рынке ценных бумаг.

Подтверждаю, что ознакомлен с информацией о возможности возникновения расходов на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Подтверждаю, что уведомлен о необходимости самостоятельно осуществлять мониторинг инвестиционного портфеля.

Подтверждаю, что уведомлен о том, что указанный перечень информации о договоре об инвестиционном консультировании является минимальным, предоставляется в соответствии с законодательством РФ, не заменяет собой все условия договора об инвестиционном консультировании, а также необходимость ознакомиться с полным текстом договора об инвестиционном консультировании.

Клиент

Подпись:

Ф.И.О. (полностью):

отметка о принятии: сотрудник АО Актив _____/_____/

м.п.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к Условиям оказания услуг инвестиционного консультирования АО Актив

Продукт «Индивидуальный советник»

Услуги:

- Неограниченное количество заданий Клиента;
- Определение потребностей и текущих финансовых обстоятельств;
- Определение и выбор инвестиционных и финансовых целей;
- Анализ текущего инвестиционного/финансового курса и действий Клиента, анализ альтернативных действий;
- Разработка рекомендаций;
- Презентация рекомендаций;
- Сопровождение и помощь в организации счетов и сделок.

Тариф: 7000 руб./час, включая НДС

Минимальный пакет: 10 часов.

Минимальный пакет оплачивается перед началом предоставления услуг.

Стоимость минимального пакета не возвращается независимо от количества использованных часов.

Базовые юридические консультации и консультации по налогообложению, которые входят в компетенцию финансового консультанта включены в стоимость услуг.

Услуги третьих привлеченных лиц (юридических, налоговых консультантов и пр.) оплачиваются дополнительно по согласованию с Клиентом.

Отчеты об использовании времени и счета представляются ежемесячно.

Пронумеров[illegible] прошито
и скреплено [illegible]натью 10
(десять)
лист 06

[illegible]енеральный директор
АО Актив
Марков Я.Г.