Приложение № 12
к Регламенту обслуживания клиентов
АО «Открытие Брокер»

ПОРЯДОК
оказания услуг по инвестиционному консультированию

Настоящий Порядок оказания услуг по инвестиционному консультированию (далее – «Порядок») содержит существенные условия договора об инвестиционном консультировании и является неотъемлемой частью Договора и Регламента обслуживания клиентов АО «Открытие Брокер».

Настоящий Порядок является обязательным как для АО «Открытие Брокер», так и для Клиента с момента присоединения Клиента к Договору на брокерское обслуживание (заключения указанного договора).

РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Основные термины и определения:

Следующие термины, применяемые в тексте настоящего Соглашения, используются в нижеприведенных значениях:

Инвестиционный советник – АО «Открытие Брокер» (Брокер).

1.2. Иные термины, специально не определенные в настоящем Порядке, используются в значениях, установленных Договором, Регламентом обслуживания клиентов АО «Открытие Брокер», Стандартами осуществления деятельности по инвестиционному консультированию, нормативными правовыми актами Российской Федерации, актами Банка России и иными соглашениями, заключенными между Клиентом и Брокером.

РАЗДЕЛ 2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ

2.1. Предметом регулирования настоящего Порядка являются условия оказания Инвестиционным советником консультационных услуг Клиенту в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

2.2. В случаях, предусмотренных настоящим Порядком, Инвестиционный советник обязуется предоставлять Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации, а Клиент обязуется оплачивать эти услуги в соответствии с настоящим Порядком.

2.3. Заключение Договора на брокерское обслуживание между Брокером и Клиентом означает, что Клиент согласен со всеми положениями и условиями настоящего Порядка и принимает на себя безусловное обязательство соблюдать их.

2.4. Клиенту необходимо внимательно изучить текст настоящего Порядка и, в случае несогласия с каким-либо из его условий, не осуществлять действий, необходимых для начала оказания Инвестиционным советником услуг по Инвестиционному консультированию.

2.5. Настоящий Порядок размещается АО «Открытие Брокер» на официальном Сайте.

2.6. Инвестиционный советник вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения, дополнения в настоящий Порядок без предварительного согласования с Клиентом. Внесение таких изменений осуществляется в порядке, предусмотренном Договором для изменения условий Договора, Регламента и всех приложений к ним. В случае несогласия Клиента с изменениями, которые Инвестиционный советник вносит в настоящий Порядок, Клиент вправе отказаться от услуг Инвестиционного консультирования в соответствии с настоящим Порядком или отказаться от Договора.

2.7. Клиент принимает на себя обязательство регулярно обращаться к Сайту в целях ознакомления с возможным изменением настоящего Порядка и несет все риски в полном объеме, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности.

2.8. В том случае если Клиент совершает какие-либо действия в соответствии с настоящим Порядком, он подтверждает, что соглашается с условиями измененного Порядка путем совершения конклюдентных действий в соответствии с частью 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.9. Запрашивая услуги по Инвестиционному консультированию, Клиент тем самым подтверждает свое ознакомление и согласие со всеми рисками и информацией, описание которых содержится в Разделе 11 Договора.

Информация о рисках, связанных с рекомендуемой ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также информация о конфликте интересов между Инвестиционным советником и Клиентом указывается в Индивидуальной инвестиционной рекомендации путем отсылки к Разделу 11 Договора на брокерское обслуживание.

Между тем, Клиент, запрашивая услуги по Инвестиционному консультированию, подтверждает, что информация о возможном возникновении конфликта интересов между ним и Инвестиционным советником, характере и причинах возникновения такого конфликта, которая содержится в Разделе 11 Договора, является полной и достаточной для Клиента. Если это необходимо, Клиент вправе обратиться за предоставлением иной/дополнительной информации о возможности возникновения конфликта интересов к Инвестиционному советнику.

2.10. Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются только в отношении услуг АО «Открытие Брокер».

2.11. Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются Клиенту без учета либо с учетом информации о ценных бумагах и денежных средствах Клиента (Портфеле Клиента), имеющейся у Инвестиционного советника (объем услуг), по выбору Клиента. Инвестиционный советник не осуществляет мониторинг соответствия Портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента, если инвестиционные рекомендации предоставляются Клиенту без учета информации о Портфеле Клиента. Если инвестиционные рекомендации предоставляются Клиенту с учетом информации о его Портфеле, то Инвестиционный советник осуществляет мониторинг соответствия Портфеля Клиента его инвестиционному профилю. Выбор Клиентом объема услуг осуществляется самостоятельно в соответствии с Порядком оказания услуг по инвестиционному консультированию (Раздел 3 Порядка).

2.12. Настоящим Инвестиционный советник уведомляет Клиента о том, что исполнение Индивидуальной инвестиционной рекомендации может повлечь для Клиента дополнительные расходы. Такими расходами может быть уплата вознаграждения АО «Открытие Брокер» в рамках Договора на брокерское обслуживание и Депозитарного договора в соответствии с тарифами, возмещение расходов, связанных с заключением сделок и расчетами по ним, в том числе по расчетам с Организаторами торгов и Клиринговыми организациями, и другие расходы. Уплата вознаграждений и возмещение расходов уменьшают доходность от инвестиций. Подробнее о дополнительных расходах, связанных с исполнением Индивидуальной инвестиционной рекомендации, Клиент может узнать на Сайте или обратившись к Инвестиционному советнику.

2.13. Заключая Договор на брокерское обслуживание Клиент подтверждает, что ознакомился с Декларацией о рисках, связанных с оказанием услуг по Инвестиционному консультированию (Раздел 11 Договора).

2.14. Инвестиционный советник вправе отказать Клиенту в предоставлении услуг по инвестиционному консультированию как полностью, так и в части оказания Максимального объема таких услуг.

РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ КОНСУЛЬТИРОВАНИЮ

3.1. Инвестиционный советник предоставляет Индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту в соответствии с его инвестиционным профилем.

3.2. Инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие Индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации.

3.3. Клиент обязан не реже одного раза в год обновлять информацию, необходимую для определения его инвестиционного профиля. До момента предоставления Клиентом обновленной информации, Инвестиционный советник считает инвестиционный профиль, определенный Клиенту, актуальным.

3.4. Клиент вправе в любой момент времени письменно предоставить Инвестиционному советнику новую информацию, влияющую на инвестиционный профиль Клиента.

Клиент обязан своевременно сообщать Инвестиционному советнику об изменении информации, предоставленной им ранее для определения инвестиционного профиля.

3.5. Не позднее 3 (Трех) Рабочих дней, следующих за днем получения необходимой информации от Клиента, Инвестиционный советник определяет инвестиционный профиль Клиента.

3.6. Инвестиционный советник вправе не предоставлять/приостановить предоставление Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в случае отказа Клиента предоставить/обновить/подтвердить информацию для определения инвестиционного профиля.

3.7. Доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами, указанная им в качестве информации для определения инвестиционного профиля, не гарантируется Инвестиционным советником и не создает для него обязанности по ее достижению.

3.8. Инвестиционный советник оказывает услуги по Инвестиционному консультированию в соответствии с настоящим Порядком только Клиентам, в отношении Инвестиционного счета/Инвестиционного счета ИТП которых действует (или Клиентом выбран путем подачи соответствующего документа) один из следующих Тарифных планов: «Личный брокер», «Advisory», «Личный брокер ИТП», «Advisory GLOBAL», и только в рамках указанных счетов.

3.9. По общему правилу, если Клиентом не указано иное путем подачи Инвестиционному советнику соответствующего документа, Инвестиционный советник оказывает Клиенту Стандартный объем услуг по инвестиционному консультированию.

Клиент вправе направить Инвестиционному советнику Заявление о предоставлении Максимального объема услуг по инвестиционному консультированию (составленного по форме Приложения № 2 к Регламенту). В случае поступления Инвестиционному советнику указанного заявления, Инвестиционный советник оказывает Клиенту Максимальный объем услуг по инвестиционному консультированию. При этом Инвестиционный советник вправе отказать Клиенту в оказании Максимального объема услуг по инвестиционному консультированию, направив соответствующее уведомление.

Под Максимальным объемом услуг по инвестиционному консультированию Клиент и Инвестиционный советник понимают выявление Инвестиционным советником потребностей Клиента и предоставление ему Индивидуальных инвестиционных рекомендаций по формированию стратегического долгосрочного инвестиционного портфеля, нацеленного на достижение определенных финансовых целей с горизонтом инвестирования от 1 года. Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются по мере необходимости с учетом информации о Портфеле Клиента. При этом Инвестиционный советник осуществляет мониторинг соответствия Портфеля Клиента его инвестиционному профилю.

Под Стандартным объемом услуг по инвестиционному консультированию Клиент и Инвестиционный советник понимают предоставление Инвестиционным советником Клиенту

Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, актуальных на день их предоставления в зависимости от сложившейся конъюнктуры рынка, без учета информации о Портфеле Клиента. Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются для инвестирования Клиентом денежных средств и ценных бумаг на регулярной основе. При этом Инвестиционный советник не осуществляет мониторинг соответствия Портфеля Клиента его инвестиционному профилю.

При выборе Стандартного объема услуг по инвестиционному консультированию за Клиентом закрепляется персональный инвестиционный менеджер, с которым Клиент может связываться в Рабочее время посредством телефонной связи (по номеру телефона Брокера), электронной почты (по адресу электронной почты персонального инвестиционного менеджера в домене Инвестиционного консультанта) или встречаться в офисе Брокера. Стандартный объем услуг по инвестиционному консультированию оказывается только Клиенту, в отношении которого Инвестиционным советником определен Инвестиционный профиль № 1 или Инвестиционный профиль № 3.

3.10. Любая Индивидуальная инвестиционная рекомендация в обязательном порядке содержит один или несколько признаков, которые позволяют Клиенту отличить ее от иных сообщений информационного характера, направляемых Брокером. В качестве указанных признаков могут быть использованы:

- сопровождение Индивидуальной инвестиционной рекомендации указанием на то, что сообщение является таковым и предоставляется в соответствии с Договором;
- предоставление Индивидуальной инвестиционной рекомендации персональным инвестиционным менеджером, закрепленным за Клиентом и известным Клиенту в качестве уполномоченного лица Инвестиционного советника, если Индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставляется в Рабочее время в устной форме (посредством телефонной связи), посредством электронной почты или в офисе Брокера (на Тарифном плане «Личный брокер», «Advisory», «Личный брокер ИТП», «Advisory GLOBAL»).

3.11. Индивидуальная инвестиционная рекомендация составляется уполномоченным сотрудником Инвестиционного советника

Индивидуальная инвестиционная рекомендация может быть предоставлена Клиенту Инвестиционным советником в устной форме, в форме документа на бумажном носителе и/или в форме электронного документа.

При выборе Клиентом Максимального объема услуг по инвестиционному консультированию Индивидуальная инвестиционная рекомендация может быть предоставлена Клиенту только в форме электронного документа со следующего адреса электронной почты: Investment_Advice@open.ru. Любые иные сообщения от сотрудника Инвестиционного советника, полученные Клиентом посредством электронной почты, телефонной связи, с использованием какого-либо мобильного приложения, позволяющего обмениваться мгновенными сообщениями, или в ином виде, не являются Индивидуальными инвестиционными рекомендациями ни при каких условиях, в том числе при внешнем совпадении их содержания с требованиями нормативно-правовых актов, предъявляемых к Индивидуальной инвестиционной рекомендации. Любое сходство полученной Клиентом информации с Индивидуальной инвестиционной рекомендацией в таком случае будет является случайным.

Клиент самостоятельно несет ответственность за возможность получения от Инвестиционного советника Индивидуальных инвестиционных рекомендаций посредством электронной почты, в том числе за актуальность адреса электронной почты, указанного Клиентом в последней предоставленной Анкете.

3.12. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная Клиенту в форме электронного документа, подписывается простой электронной подписью. Настоящим Клиент и Инвестиционный советник согласовали использовать в своих взаимоотношениях простую электронную подпись по смыслу Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» в виде фамилии и имени (инициалов) уполномоченного сотрудника Инвестиционного советника.

При выборе Клиентом Максимального объема услуг по инвестиционному консультированию Индивидуальная инвестиционная рекомендация, направленная указанным в п. 3.11 способом, считается подписанной простой электронной подписью в случае, если она отправлена с указанного адреса электронной почты и содержит слова «Индивидуальная инвестиционная рекомендация» (либо «ИИР»), а также наименование Инвестиционного советника. Инвестиционный советник обязуется обеспечить соблюдение его сотрудниками, в должностные обязанности которых входит осуществление инвестиционного консультирования, конфиденциальности информации (пароля), необходимой для доступа к отправке сообщений с указанного адреса электронной почты.

3.13. Для начала оказания услуг по Инвестиционному консультированию и предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, Клиенту необходимо подать Брокеру в порядке, предусмотренном Договором и настоящим Порядком, Заявление на обслуживание/Заявление на обслуживание на ИТП, в котором выбрать один из следующих тарифных планов: «Личный брокер» или «Advisory» или «Личный брокер ИТП» или «Advisory GLOBAL».

До осуществления Клиентом указанных в настоящем пункте действий услуги по Инвестиционному консультированию Инвестиционным советником не предоставляются, за исключением Клиентов, подключивших тарифные планы «Личный брокер», «Advisory», «Личный брокер ИТП» или «Advisory GLOBAL» до вступления в силу настоящего Порядка.

Клиент не вправе выбрать указанные в настоящем пункте услуги без выбора одного из указанных в п. 3.8 Тарифных планов.

3.14. Не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты получения от Клиента Заявления на обслуживание/Заявление на обслуживание на ИТП с выбором соответствующего Тарифного плана и указанием услуги по Инвестиционному консультированию в соответствии с Приложением № 12 к Регламенту, Инвестиционный советник рассматривает возможность оказания Клиенту указанной услуги, и по результатам рассмотрения:

- Подключает Клиенту указанную услугу, или
- Отказывает в подключении указанной услуги, о чем направляет уведомление Клиенту.

3.15. Исключен с 15.02.2019.

3.16. Клиент вправе в любой момент времени потребовать от Инвестиционного советника прекратить предоставление услуг по Инвестиционному консультированию путем направления Брокеру Заявления на обслуживание/Заявление на обслуживание на ИТП, в котором выбрать Тарифный план, отличный от указанных выше в настоящем Порядке.

РАЗДЕЛ 4. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ КОНСУЛЬТИРОВАНИЮ

4.1. Услуги по Инвестиционному консультированию, оказываемые Инвестиционным советником Клиенту, являются возмездными. Вознаграждение за оказание указанных услуг взимается в связи с оказанием Брокером брокерских услуг в соответствии с Договором.

4.2. Вознаграждение Инвестиционного советника за предоставление Индивидуальных инвестиционных рекомендаций включается в соответствующий Тарифный план, предусмотренный Приложением № 2 к Договору.

4.3. Клиент обязуется оплачивать Инвестиционному советнику услуги по Инвестиционному консультированию в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом и Приложением № 2 к Договору.

4.4. Стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение, в соответствии с которым Клиент поручает (дает распоряжение) Инвестиционному советнику списывать вознаграждение Инвестиционного советника за оказание услуг по Инвестиционному

консультированию со специального брокерского счета (Инвестиционного счета/Инвестиционного счета ИТП), открытого Клиенту в соответствии с Договором.

РАЗДЕЛ 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

5.1. Инвестиционный советник несет ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей при оказании услуг по Инвестиционному консультированию в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором об инвестиционном консультировании.

5.2. Инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие Индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации.

5.3. Исключен с 15.02.2019.

5.4. Настоящим Клиент признает отсутствие претензий к Инвестиционному советнику в случае, если доставка Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, направляемых Клиенту, невозможна по техническим причинам.

5.5. Настоящим Клиент признает в качестве достаточного доказательства факта направления ему Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, пригодного для предъявления при разрешении споров в судебном порядке, выписки (отчеты) о направленных Инвестиционным советником Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, подписанные уполномоченным лицом Инвестиционного советника.

5.6. Инвестиционный советник не несет ответственность за возникновение сбоев и ошибок в работе электронных систем Клиента, в результате которых Клиент не получил направленные Индивидуальные инвестиционные рекомендации, а также за потери и повреждение данных, связанные с использованием таких электронных систем.

5.7. Клиент самостоятельно несет ответственность за поддержку функций текстовых СМС-сообщений на Номере телефона, а также за подписку на услугу СМС-сообщений у Оператора сотовой связи.

РАЗДЕЛ 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Порядок оказания Инвестиционным советником услуг Клиенту по Инвестиционному консультированию регулируется настоящим Порядком, Регламентом обслуживания клиентов, Договором, иными соглашениями, заключенными между Инвестиционным советником и Клиентом, а также положениями законодательства Российской Федерации, актами Банка России и Стандартами осуществления деятельности по инвестиционному консультированию, разработанными саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников, членом которой является Инвестиционный советник.

6.2. Любые разногласия между Клиентом и Инвестиционным советником в отношении действия настоящего Порядка или оказания услуг по Инвестиционному консультированию разрешаются в порядке, определенном для разрешения таких ситуаций в Договоре.