

УТВЕРЖДЕНО
Индивидуальный предприниматель
Бегаев Алексей Сергеевич
«___» _____ 2026 года
Вступает в силу с момента
опубликования

**Регламент
оказания услуг по договорам
инвестиционного консультирования**

2026 ГОД

1. Общие сведения

1.1. Настоящий документ содержит общие условия оказания услуг по договорам инвестиционного консультирования (далее — «Регламент»), заключаемым с индивидуальным предпринимателем Бегаевым Алексеем Сергеевичем, действующему в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг - инвестиционного советника, включенного в Единый реестр инвестиционных советников Банка России № _____ от _____) (далее – Инвестиционный советник).

1.2. Настоящий Регламент содержит общий порядок оказания услуг Инвестиционным советником и применяется ко всем договорам оказания услуг инвестиционного консультирования, заключенным путем акцепта публичной оферты, размещенной в сети Интернет по указанному адресу: <https://greentreewealthsolutions.ru/information.php> (далее — «Публичная оферта»). К договорам оказания услуг инвестиционного консультирования, заключенным иным способом Регламент применяется, если в них есть прямое указание на это.

1.3. Регламент, размещается на интернет-сайте Инвестиционного советника по адресу: <https://greentreewealthsolutions.ru/information.php> .

2. Используемые термины

Клиент — юридическое или физическое лицо, в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, заключившее с Инвестиционным советником договор об Инвестиционном консультировании (в том числе путем акцепта (принятия) публичной оферты);

Договор оказания услуг инвестиционного консультирования — по общему правилу договор оказания услуг инвестиционного консультирования заключенный путем акцепта Клиентом публичной оферты о его заключении, размещенной на сайте Инвестиционного советника по адресу: <https://greentreewealthsolutions.ru/information.php> . Данное определение распространяется и на аналогичные договоры, согласованные через акцепт Инвестиционным советником контролоферты или подписанием индивидуального договора в виде единого документа.

инвестиционный профиль Клиента— информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность;

инвестиционный горизонт — период времени, за который определяются ожидаемая доходность;

ожидаемая доходность — доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом Инвестиционном горизонте, определенная Инвестиционным советником в Справке об Инвестиционном профиле Клиента;

инвестиционный портфель Клиента — это информация о ценных бумагах разного вида, разного срока действия и разной степени ликвидности, и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), принадлежащих одному Клиенту, а также обязательствах из договоров,

являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженности Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг;

инвестиционный профиль — это совокупность сведений о Клиенте, характеризующая его Инвестиционные цели, допустимый риск и ожидаемую доходность, а также Инвестиционный горизонт;

Анкета определения инвестиционного профиля Клиента (далее – «Анкета») – форма сообщения Клиентом перечня указанной в настоящем Положении информации о Клиенте, необходимой для определения его Инвестиционного профиля. Инвестиционный советник запрашивает ее в электронной виде, в том числе через заполнении машиночитаемой формы данных в личном кабинете Клиента;

допустимый риск – предельный риск несения возможных убытков, связанных с операциями с финансовыми инструментами, который, исходя из содержащихся в Анкете данных, способен нести Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, в пределах установленного Инвестиционного горизонта;

уровень допустимого риска — это граница или мера риска, которую Клиент готов принять ради достижения инвестиционных целей;

величина допустимого риска — максимально возможное снижение стоимости инвестиционного капитала Клиента, указанное в индивидуальной инвестиционной рекомендации, с начала и до момента окончания текущего инвестиционного горизонта, в рамках приемлемых для Клиента границ;

квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами»;

индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР) — это адресный совет по совершению сделок с финансовыми инструментами, предоставляемый инвестиционным советником конкретному клиенту в соответствии с его инвестиционным профилем, отвечающая одновременно признакам определенным в подпункте 2 пункта 1.1. раздела 1 Базового стандарта Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, опубликованным на официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка по адресу сети Интернет: <http://naufor.ru/tree.asp?n=18284>;

Личный кабинет Клиента — программа, представляющая из себя систему или сервис и предназначенная для удаленного обслуживания Клиента и обеспечивающая подготовку, защиту, прием, передачу и обработку электронных документов с использованием сети Интернет

мониторинг инвестиционного портфеля — оценка соответствия инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента.

3. Порядок оказания услуг Инвестиционным советником

3. Услуги оказываются Инвестиционным советником на следующих условиях:

3.1. Если Договором не оговорено иного, услуги оказываются через Личный кабинет Клиента, размещенный на интернет-сайте Инвестиционного советника по адресу: <https://greentreewealthsolutions.ru>. Доступ к Личному кабинету осуществляется на основании Договора и Публичной оферты о заключении соглашения об электронном документообороте и использовании системы «Личный Кабинет» или иных соглашений Клиента с Инвестиционным советником.

3.2. Договор имеет приоритет над Регламентом, если в самом Договоре не указано иного. Регламент применяется к правоотношениям Инвестиционного советника и Клиента в части, неурегулированной Договором.

3.3. Перечень услуг, их описание, цена и тарификация содержатся в Прейскурант оказываемых услуг и тарифных планов по договорам оказания услуг инвестиционного консультирования (далее — «Прейскурант»), размещаемого на интернет-сайте Инвестиционного советника по адресу: <https://greentreewealthsolutions.ru/information.php>.

3.4. По общему правилу все услуги оказываются при условии полной предоплаты Клиентом, если из условий Договора или из описания услуги не следует иного. Оплата услуг производится в указанном в описании услуги или размере.

3.5. В отношении услуг, цена за которые указана за временной период, оплата осуществляется в указанном в описании услуги или услуг объеме соответствии с условием исполнения по требованию (ст.429.4 Гражданского кодекса Российской Федерации) и принципу «бери или плати» по абонентской форме оплаты. Прекращение оплаты приостанавливает оказание услуги. Оказание услуги Инвестиционным советником, если она не оплачена, не означает отказ от оплаты указанной услуги. Срок оказания и повременной период оплаты в указанном размере комплексной услуги определяется в ее описании.

3.6. Услуги, для которых указана оплата в виде процента от конкретной суммы при достижении определенного показателя (далее — «премия»), оплачиваются после подписания Сторонами отчета об оказанных услугах в порядке и сроки, указанные в настоящем Договоре и Прейскуранте. Инвестиционный советник может разрабатывать и публиковать в открытом доступе свои методики расчета показателей, которые применяются при расчете премии, либо использовать иные доступные неограниченному кругу лиц методики, метрики или показатели.

3.7. В отношении услуги или тарифного плана, для которых предусмотрена оплата в виде премии независимо от необходимости подписания акта оказанных услуг, составляется отчет об оказанных услугах, в котором указывается достижения указанных в описании услуги показателей. Отчет признается принятым Клиентом в том случае, если от него не поступило возражений в течение 5 рабочих дней после его получения в согласованном в Договоре порядке и виде. Если он не согласован, отчет и возражения на него направляются Сторонами через Личный кабинет Клиента в электронном виде.

3.8. Для целей определения периода оказания услуг срок в один месяц приравнивается к тридцати календарным дням, а в один год — к триста шестидесяти пяти календарным дням.

3.9. Оплата осуществляется через службы безналичных онлайн-платежей, отвечающий за сроки и безопасность проведения межбанковских транзакций. После оплаты услуг Клиенту

может выдаваться электронный чек на указанный им в сервисе безналичных онлайн-платежей адрес электронной почты.

3.10. Инвестиционный советник не несет ответственности за безопасность платежей Клиента, а также за любые действия или бездействие любой третьей стороны, через которую будут проходить денежные средства, направляемые Клиент для оплаты услуг.

3.11. Клиент считается уведомленным, что в случае выбора возможности автоматического продления оказания услуг или выбранного тарифного плана и при условии наличия такой возможности, будет продолжено регулярное списание денежных средств с банковских счета и(или) банковской карты Клиента, с которых был осуществлен первый платеж, осуществляемый в размере и за период, определенный актуальными условиями Договора и Прейскуранта.

3.12. Клиент может в любое время отключить автоматический платеж, воспользовавшись соответствующим функционалом Личного кабинета.

3.13. Клиент может запросить у Исполнителя информацию об иных способах оплаты, путем направления соответствующего обращения в оговоренном Договором порядке.

3.12. Клиент самостоятельно несет все дополнительные расходы по оплате услуг, если они предусмотрены выбранным способом оплаты, а также несет риски, связанные с правильностью производимых им платежей и заполнением необходимых платежных документов.

3.13. Если оплата услуг производится в иностранной валюте, все расчеты между Сторонами осуществляются в рублях по обменному курсу данной валюты, установленному Банком России на день осуществления платежа либо согласуется Сторонами отдельно.

3.14. Оплата по Договору считается совершенной Клиента либо в момент зачисления денежных средств на расчетный счет Инвестиционного советника, либо в момент получения от соответствующей платежной системы верифицированной информации о поступлении соответствующего платежа.

3.15. В том случае, если Договором не определен иной порядок, услуги, оказанные Инвестиционным советником, считаются оказанными надлежащим образом и принятыми Клиентом без составления акта оказанных услуг, если в течение 5 рабочих дней от Клиента не поступит мотивированных претензий о их качестве. Если иного не определено Договором претензии направляются Клиентом в электронном виде через Личный кабинет Клиента.

3.16. Оплата премии за оказания комплекса услуг оказываемым по тарифным планам, предусматривающим выплату премии, осуществляется:

- по окончании инвестиционного горизонта и в течение 5 рабочих дней с момента получения отчета Инвестиционного советника;
- при отказе Клиента от договора — в течение 5 рабочих дней с момента совершения действий, свидетельствующих об отказе. Оплата премии производится за период оказания услуг с момента начала инвестиционного горизонта или с последнего момента оплаты премии в течении текущего инвестиционного горизонта. Для уточнения суммы премии Клиент в сроки, установленные Договором (но не менее чем за 10 рабочих дней), обязан уведомить об отказе от Договора и необходимости подготовки отчета.

4. Порядок рассмотрения обращений Клиентов.

4.1. Письменные обращения, жалобы и (или) претензии (далее – обращения) могут быть направлены Инвестиционному советнику лично или нарочно, посредством вручения под роспись Инвестиционного советника или его представителя; почтовым отправлением на абонентский почтовый ящик; через форму обратной связи, размещенной в личном кабинете Клиента, по адресу электронной почты Инвестиционного советника client@greentreewealthsolutions.ru. Контакты для обращений указаны на официальном сайте Инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://greentreewealthsolutions.ru/information.php>.

4.2. Приём и рассмотрение обращений от получателей финансовых услуг, направленных лично или нарочным, посредством вручения под роспись; почтовым отправлением, по электронной почте рассматриваются в сроки указанные в пункте 5 и 6 настоящего Положения: регистрация письменных обращений составляет – 1 календарный день. В случае, если день получения обращения выпадает на праздничный или выходной день, регистрация может быть осуществлена в ближайший, следующий за ними рабочий день.

4.3. Регистрация обращений поступившие через личный кабинет Клиента, при акцепте Публичной оферты о заключении соглашения об электронном документообороте и выполнения требований о подтверждении личности, достаточном для документооборота путем подписания исходящей корреспонденции простой электронной подписью, осуществляется в момент их загрузки на сервер сайта Инвестиционного советника. В качестве данных журнала входящей и исходящей корреспонденции используются логи сайта. При этом Инвестиционный советник производит дублирующую запись в порядке, предусмотренном пунктом 4, с учетом исключений и изъятий, налагаемых данным способом направления обращения.

4.4. Для регистрации обращений Инвестиционный советник ведет журнал входящей и исходящей корреспонденции. Инвестиционный советник регистрирует каждое поступившее обращение, каждый ответ на обращение и документально фиксирует:

- дату регистрации и входящий номер обращения;
- в отношении физических лиц: фамилию, имя, отчество (при наличии) получателя финансовых услуг
- в отношении юридических лица – наименование получателя финансовых услуг, от имени которого направлено обращение;
- краткое описание обращения;
- дату регистрации и исходящий номер ответа на обращение.

4.5. Инвестиционный советник обеспечивает информирование получателя финансовых услуг о получении обращения: для обращений в электронном виде — через личный кабинет Клиента или направлении электронного письма по адресу отправителя соответственно. Информирование о получении писем, врученных лично или нарочно — не осуществляется. Информирование о получении обращений на абонентский ящик или по адресу места нахождения Инвестиционного советника осуществляется по номеру телефона, указанному в обращении. В том случае, когда номер не указан информирование о получении обращения — не осуществляется.

4.6. Обращения, поступившее Инвестиционному советнику, подлежат рассмотрению в течение 30 календарных дней со дня их получения.

4.7. Ответ на обращение получателя финансовых услуг осуществляется способом, которым было получено соответствующее обращение. На поступившее Инвестиционному советнику

обращение, содержащее предложение, заявление или жалобу, которые затрагивают интересы неопределенного круга лиц, ответ может быть размещен на официальном сайте Инвестиционного советника в сети «Интернет» в соответствующем разделе.

4.8. При удовлетворении предложений или требований, содержащихся в обращении ответ Инвестиционного советника, должен содержать разъяснение, какие действия предпринимаются инвестиционным советником по обращению и какие действия должен предпринять получатель финансовых услуг. Если обращение оставлено без удовлетворения, то получателю финансовых услуг направляется ответ с указанием мотивированных причин отказа.

4.9. Ответ Инвестиционного советника о результатах рассмотрения обращения должен содержать мотивированный ответ (со ссылкой на соответствующие требования законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, внутренних документов инвестиционного советника, договора об инвестиционном консультировании, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса), а при необходимости комментариев на изложенные получателем финансовых услуг доводы.

4.10. Инвестиционный советник вправе не отвечать на поступившее к нему обращение в следующих случаях:

- в обращении не указаны идентифицирующие признаки получателя финансовых услуг (в том числе, в отношении физического лица – фамилия, имя, отчество (при наличии), обратный адрес,
- в отношении юридического лица – полное наименование и место нахождения юридического лица), а также адрес (реквизиты) для направления ответа;
- в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу инвестиционного советника, жизни и (или) здоровью инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем, работников инвестиционного советника, а также членов их семей;
- текст письменного обращения не поддается прочтению;
- в обращении содержится вопрос, на который получателю финансовых услуг ранее предоставлялся ответ по существу, или вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Инвестиционного советника;
- в обращении отсутствует подпись (электронная подпись) получателя финансовых услуг.

5. Заключительные положения

5.1. Инвестиционный советник вправе в любое время и в одностороннем порядке изменять Регламент оказания услуг; условия оказания услуг и тарифных планов, включенных в Прейскурант, в том числе вносить изменения в перечень оказываемых услуг и комплексов услуг, изменять сроки их оказания, стоимость и порядок оплаты. Новые условия вступают в силу в момент опубликования Регламента и(или) Прейскуранта в новой редакции. Оплата услуг на новых условиях, если иного не предусмотрено Договором, означает принятие Клиентом изменений.

5.2. Настоящий документ подлежит опубликованию на официальном сайте Инвестиционного советника.