

БОГАТСТВО

Консалтинговая компания



Публичный договор
о возмездном оказании услуг

Дата обновления: июль 2018





ПУБЛИЧНЫЙ ДОГОВОР О ВОЗМЕЗДНОМ ОКАЗАНИИ УСЛУГ

Содержание

1. Термины и определения	II
2. Порядок заключения договора	V
3. Предмет договора	VI
4. Вебинар	VII
5. Онлайн-курс	VII
6. Аналитическая рассылка	VIII
7. Права и обязанности сторон	VIII
8. Действие договора	IX
9. Индивидуальные ссылки	IX
10. Права на результаты интеллектуальной деятельности	X
11. Ответственность сторон	X
12. Возврат денежных средств	X
13. Порядок направления претензий	XI
14. Обработка персональных данных	XII
15. Оценка инвестиционного профиля Клиента	XII
16. Конфликт интересов	XIII
17. Изменение условий договора	XIV



Консалтинговая компания “Богатство”, именуемая в дальнейшем «Консультант», с одной стороны,

и акцептовавший Публичную оферту, постоянно размещенную в сети Интернет по адресу https://www.wealthybe.com/offer_ru.pdf, пользователь сайта в сети Интернет <https://www.wealthybe.com>, именуемый в дальнейшем «Клиент», заключили настоящий Публичный договор о возмездном оказании услуг о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Публичном договоре о возмездном оказании услуг, если из текста прямо не вытекает иное, следующие термины будут иметь указанные ниже значения:

- «**Договор**» - настоящий Публичный договор на реализацию Объекта реализации.
- «**Объект реализации**» - одна или несколько информационных услуг из приведённого ниже списка:

Основные услуги:

1. Консультация;
2. Планирование:
 - Второе мнение;
 - Личный финансовый план;
 - Формирование инвестиционного портфеля;
 - Пенсионный план;
 - План достижения финансовых целей;
 - План защиты и приумножения капитала;
 - План избавления от долгов;
 - План создания накоплений;
3. Сопровождение инвестиционного портфеля

Дополнительные услуги:

- Открытие счетов и представительство;
 - Обучение трейдингу и инвестициям индивидуально или в минигруппах;
 - Сопровождение сделок на финансовых рынках;
 - Вебинар;
 - Онлайн-курс;
 - Аналитическая рассылка.
- «**Сайт**» - совокупность программ для электронных вычислительных машин и иной информации, содержащейся в информационной системе, доступ к которой обеспечивается через сеть Интернет по сетевому адресу <https://www.wealthybe.com>.



-
- **«Консультация»** - информационная услуга, подразумевающая очное или онлайн-общение Клиента с Консультантом по вопросам управления личными финансами, инвестиций в России и за рубежом в течение 1 (одного) часа.
 - **«Финансовый план»** - документ, являющийся результатом оказания Консультантом любой из нижеперечисленных услуг:
 - Второе мнение;
 - Личный финансовый план;
 - Формирование инвестиционного портфеля;
 - Пенсионный план;
 - План достижения финансовых целей;
 - План защиты и приумножения капитала;
 - План избавления от долгов;
 - План создания накоплений.
 - **«Второе мнение»** - информационная услуга, подразумевающая составление Консультантом документа, содержащего оценку существующего инвестиционного портфеля Клиента, либо предложения, сделанного Клиенту банком, брокером, страховой компанией, другим финансовым консультантом и т.д., и рекомендации по повышению эффективности управления личными финансами и инвестиций.
 - **«Личный финансовый план»** - информационная услуга, подразумевающая составление Консультантом документа, содержащего анализ текущего финансового положения Клиента, чётко сформулированные финансовые цели, расчёты и предложения по их достижению.
 - **«Формирование инвестиционного портфеля»** или **«Инвестиционный портфель»** - информационная услуга, подразумевающая подбор Консультантом финансовых инструментов для уже имеющихся денежных накоплений Клиента, с учётом его финансовых целей, желаемого уровня дохода, допустимого уровня риска, предпочитаемого инвестиционного горизонта и других параметров. Результатом оказания услуги является документ, содержащий рекомендации Консультанта.
 - **«Пенсионный план»** - информационная услуга, подразумевающая составление Консультантом документа, содержащего расчёты и экспертные рекомендации по созданию Клиентом источника пассивного дохода дополнительно к его государственной пенсии.
 - **«План достижения финансовых целей»** - информационная услуга, подразумевающая составление Консультантом документа, содержащего чёткую формулировку стоящих перед Клиентом финансовых целей, расчёты и экспертные рекомендации по выбору средств их достижения в желаемые сроки.



-
- **«План защиты и приумножения капитала»** - информационная услуга, подразумевающая составление Консультантом документа, содержащего расчёты и экспертные рекомендации по защите накоплений Клиента от инфляции и приумножению капитала.
 - **«План избавления от долгов»** - информационная услуга, подразумевающая составление Консультантом документа с расчётами, чётким планом действий и экспертными рекомендациями, следуя которым Клиент сможет быстрее и эффективнее избавиться от имеющихся задолженностей.
 - **«План создания накоплений»** - информационная услуга, подразумевающая составление Консультантом документа с расчётами и чёткой последовательностью действий, направленных на создание первого инвестиционного капитала Клиента.
 - **«Сопровождение инвестиционного портфеля»** - информационная услуга, подразумевающая комплекс мер, направленных на поддержку Консультантом составленного ранее Финансового плана.
 - **«Открытие счетов и представительство»** - услуга, подразумевающая представление Консультантом интересов Клиента в банке, брокерской компании, страховой компании и других финансовых институтах на основании оформленной Клиентом на имя Консультантом доверенности (в том числе, по требованию финансовой организации - нотариальной), дающей соответствующие полномочия.
 - **«Обучение трейдингу и инвестициям»** - информационная услуга, подразумевающая серию консультаций Клиента (или сразу нескольких Клиентов в качестве мини-группы) с Консультантом, очно или онлайн, по вопросам активной самостоятельной торговли на различных финансовых рынках (фондовый рынок, валютный рынок Forex и т.д.). Продолжительность каждой консультации 1 (один) час. Количество и содержание консультаций определяется по договорённости с Клиентом (Клиентами) в зависимости от его (их) потребностей.
 - **«Сопровождение сделок на финансовых рынках»** - информационная услуга, подразумевающая консультацию Клиента с Консультантом, очно или онлайн, по вопросам самостоятельного совершения сделки (сделок) на финансовых рынках. Продолжительность консультации 1 (один) час.
 - **«Вебинар»** - оказание информационных услуг, осуществляемое посредством удаленного доступа через сеть Интернет, проходящее в режиме реального времени.
 - **«Онлайн-курс»** - совокупность информационных материалов (текстов, изображений, аудиозаписей, аудиовизуальных документов) в электронной форме. Атрибуты файлов, содержащих Онлайн-курс, указываются на Сайте.



-
- **«Аналитическая рассылка»** - информационная услуга, подразумевающая отправку Консультантом Клиенту электронных писем, содержащих актуальную информацию об инвестиционных возможностях, которые, по мнению Консультанта, представлены на финансовых рынках по состоянию на дату отправки письма. Услуга предназначена для Клиентов, желающих самостоятельно совершать сделки на финансовых рынках.
 - **«Индивидуальная ссылка»** - уникальная ссылка, позволяющая получить доступ к Объекту реализации однократно или ограниченное количество раз.
 - **«Консультант»** или **«Консалтинговая компания «Богатство»** - Верещак Владимир Юрьевич, гр. Российской Федерации, пол. мужской, 1988 года рождения, место рождения г. Москва, паспорт 4509 802616, выдан 09.09.2008, Отделением по р-ну Гагаринский, ОУФМС России по гор. Москве в ЮЗАО, код подразделения 770-115, зарегистрированного по адресу г. Москва, ул. Косыгина, д. 5, кв. 245.
 - **«Клиент»** - любое лицо, оплатившее стоимость Объекта реализации, в порядке, предусмотренном Договором. В случае если действия, указанные в пункте 2 Договора, фактически совершены другим лицом, считается, что такое лицо действовало в интересах Клиента.
 - **«Email Клиента»** - электронный адрес Клиента, с которого поступило письмо с заказом выбранного Объекта реализации.
 - **«Стороны»** - Консультант и Клиент.
 - **«Уведомление о заключении Договора»** - сообщение, направляемое Консультантом Клиенту и подтверждающее факт заключения Договора, а также содержащее информацию, необходимую для получения Клиентом Объекта реализации.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1. Текст Договора, постоянно размещенный в сети Интернет по сетевому адресу https://www.wealthybe.com/offer_ru.pdf, содержит все существенные условия Договора и является предложением Консультанта заключить Договор с любым третьим лицом, использующим Сайт, на указанных в тексте Договора условиях. Таким образом, в соответствии с положениями пункта 2 статьи 437 Гражданского Кодекса Российской Федерации, текст Договора является публичной офертой.

2.2. Акцепт оферты, указанной в пункте 2.1. Договора, осуществляется путём последовательного совершения следующих действий:

2.2.1. отправка электронного письма на адрес info@wealthybe.com или vladimir@wealthybe.com с указанием выбранного Объекта реализации; такое письмо можно отправить, нажав на кнопку заказа, расположенную на странице Сайта, соответствующей выбранному Объекту



реализации, через любую форму обратной связи на Сайте или напрямую на указанные выше электронные адреса с использованием любой почтовой программы;

2.2.2. внесение предоплаты в размере 20% (двадцати процентов) от стоимости Объекта реализации любым удобным Клиенту способом из тех, что предусмотрены платёжным агрегатором, с которым сотрудничает Консультант; счёт будет выставлен на Email Клиента;

2.3. Зачисление средств на счёт Клиента подтверждает факт ознакомления и безоговорочного согласия Клиента с условиями настоящего Договора, а также Дополнительного соглашения о предоставлении услуг (Приложение №1 к Договору), которое Стороны заключают отдельно, непосредственно после внесения предоплаты. При этом Консультант обязуется оказать Клиенту только те услуги, которые были оплачены Клиентом полностью, и которые указаны в Приложении №1, а не все услуги, описанные в настоящем Договоре.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

В зависимости от выбранного Клиентом Объекта реализации, Консультант обязуется оказать Клиенту информационную услугу:

- по консультированию;
- по выражению Второго мнения;
- по составлению Личного финансового плана;
- по Формированию инвестиционного портфеля;
- по составлению Пенсионного плана;
- по составлению Плана достижения финансовых целей;
- по составлению Плана защиты и приумножения капитала;
- по составлению Плана избавления от долгов;
- по составлению Плана создания накоплений;
- по Сопровождению инвестиционного портфеля;
- по Открытию счетов и представительству;
- по Обучению трейдингу и инвестициям;
- по сопровождению сделок на финансовых рынках;
- путём предоставления доступа к Вебинару;
- путём предоставления доступа к Онлайн-курсу;
- путём предоставления доступа к Аналитической рассылке.

Содержание и результаты оказания, объём, сроки оказания и оплаты, стоимость, а также порядок предоставления и оплаты услуг определяются в Дополнительном соглашении о предоставлении услуг (Приложение №1 к Договору). Исключение составляют услуги Вебинар, Онлайн-курс и Аналитическая рассылка, порядок предоставления которых описан в настоящем Договоре.



4. ВЕБИНАР

4.1. Вебинар проводится Консультантом в дату и время, указанные на Сайте и/или в письме отправленном на Email Клиента. Продолжительность Вебинара определяется Консультантом. К проведению Вебинара Консультант вправе привлекать любых лиц по своему усмотрению.

4.2. Содержание Вебинара определяется Консультантом и должно соответствовать описанию соответствующего Вебинара, представленному на Сайте. Клиент не вправе давать каких-либо указаний в отношении содержания Вебинара.

4.3. Для участия в Вебинаре Клиент должен перейти по Индивидуальной ссылке, содержащейся на Сайте или в письме, отправленном на Email Клиента. Клиент самостоятельно обеспечивает себя оборудованием, необходимым для участия в Вебинаре. Технологическая площадка для проведения Вебинара определяется Консультантом самостоятельно.

4.4. В случае пропуска Вебинара, в том числе части Вебинара по причинам, не зависящим от Консультанта, Клиент не вправе требовать повторного проведения Вебинара или доведения до его сведения информации, содержащейся в Вебинаре, в иной форме, если иное не указывалось на Сайте. При этом информационные услуги считаются оказанными надлежащим образом.

4.5. В ходе проведения Вебинара Клиент вправе задавать вопросы, относящиеся к содержанию Вебинара, с использованием соответствующих возможностей технологической площадки, если на Сайте или в письме, отправленном на Email Клиента, не указано иное. Такие ограничения могут устанавливаться в отношении всего Вебинара или его части.

4.6. Консультант вправе приостановить оказание услуг в случае некорректного поведения Клиента, мешающего проведению Вебинара. Стоимость Вебинара, в ходе которого оказание услуг было приостановлено, не возмещается.

5. ОНЛАЙН-КУРС

5.1. Передача Онлайн-курса осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента заключения Договора посредством направления Индивидуальной ссылки на Email Клиента.

5.2. Для получения Онлайн-курса в соответствии с пунктом 5.1. Договора Клиент переходит по Индивидуальной ссылке, после чего Клиент может осуществить скачивание Онлайн-курса.

5.3. Онлайн-курс считается переданным Клиенту с момента отправки Консультантом электронного письма на Email Клиента, в соответствии с пунктом 5.1. Договора.

5.4. Клиент самостоятельно обеспечивает себя оборудованием, необходимым для скачивания и использования Онлайн-курса, с минимальными техническими характеристиками, указанными на Сайте.



5.5. Содержание Онлайн-курса определяется Консультантом и должно соответствовать описанию Онлайн-курса, представленному на Сайте.

6. АНАЛИТИЧЕСКАЯ РАССЫЛКА

6.1. Услуга «Аналитическая рассылка» предполагает:

6.1.1. периодическую отправку Консультантом на Email Клиента электронных писем, содержащих актуальную информацию о состоянии финансовых рынков и представленных на них, по мнению Консультанта, инвестиционных возможностей; либо

6.1.2. предоставление Клиенту доступа к специальному разделу Сайта, содержащему упомянутые выше аналитические материалы; а также

6.1.3. уведомления Клиента обо всех важных, с точки зрения Консультанта, изменениях на финансовых рынках; и

6.1.4. ответы на вопросы Клиента по электронной почте в течение 24-48 часов с момента их поступления.

6.2. Клиент использует полученную информацию для самостоятельного совершения сделок на финансовых рынках по своему усмотрению.

6.3. Стоимость оказания услуги «Аналитическая рассылка» указано на Сайте.

6.4. Счета за оказание услуги «Аналитическая рассылка» выставляются Клиенту ежемесячно, начиная с даты заключения Договора, либо средства автоматически списываются с банковской карты Клиента. Клиент обязуется оплатить счёт в течение 7 (семи) календарных дней с момента его выставления Консультантом. При неоплате счёта в вышеуказанный срок, Консультант вправе приостановить оказание услуги «Аналитическая рассылка» или отказаться от сотрудничества с Клиентом в одностороннем порядке.

6.5. Услуга «Аналитическая рассылка» считается оказанной при совершении Консультантом хотя бы одного из действий, описанных в пунктах 6.1.1., 6.1.2., 6.1.3., 6.1.4. Договора за период, равный 1 (одному) календарному месяцу с момента оплаты Клиентом счёта, согласно пункту 6.4. Договора.

6.6. Содержание услуги «Аналитическая рассылка» определяется Консультантом и должно соответствовать описанию услуги, представленному на Сайте.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Консультант обязан оказывать услуги по предоставлению Объекта реализации качественно и в срок, предусмотренный Договором.



7.2. Консультант обязан соблюдать конфиденциальность и не разглашать полученные каким-либо способом сведения о личности и имущественном положении Клиента.

7.3. Клиент обязан предоставлять Консультанту сведения только о тех доходах, которые не были получены в результате чьей-либо преступной деятельности.

7.4. Консультант не вправе оказывать услуги, заведомо направленные на легализацию доходов, полученных преступным путем.

8. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

8.1. Договор действует в течение 1 (одного) календарного месяца с момента внесения предоплаты в соответствии с пунктом 2.3. Договора.

8.2. Если по истечению действия Договора услуга по предоставлению Объекта реализации не была оказана в связи с нарушением сроков предоставления информации Клиентом, услуга считается оказанной в полном объеме.

8.3. Если по истечению действия Договора услуга по предоставлению Объекта реализации не была оказана в связи с нарушением сроков оказания услуг Консультантом, Договор продлевает своё действие до момента оказания услуги Консультантом в полном объеме.

8.4. Стороны вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, что влечет его расторжение.

8.5. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента или в случае, когда невозможность исполнения Договора возникла по обстоятельствам, за которые ни одна из сторон не отвечает, Клиенту возвращается оплата услуги за вычетом внесённой предоплаты, а также стоимости фактически оказанных Консультантом услуг на дату, когда ему стало известно об указанных обстоятельствах, и комиссий контрагентов (платёжных систем, банков и т.д.), удержанных при переводе денежных средств.

8.6. В случае расторжения Договора по инициативе Консультанта вследствие невозможности исполнения своих обязательств, возникшей по вине Клиента (в том числе, описанных в пункте 8.2. Договора), услуги подлежат оплате в полном объеме.

9. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ССЫЛКИ

9.1. Любой переход по Индивидуальной ссылке считается произведенным Клиентом или третьим лицом по поручению Клиента.

9.2. Клиент несёт риски использования Индивидуальной ссылки третьими лицами без согласия Клиента в случае, если такое использование стало возможным в результате непринятия Клиентом соответствующих мер предосторожности, в том числе непринятия мер



по обеспечению конфиденциальности пароля к адресу электронной почты, на которую была отправлена Индивидуальная ссылка.

10. ПРАВА НА РЕЗУЛЬТАТЫ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

10.1. Исключительные и личные неимущественные права на Сайт, любые результаты интеллектуальной деятельности, размещенные на Сайте или содержащиеся в Объектах реализации, принадлежат Консультанту или иным лицам, заключившим с Консультантом соглашение, дающее ему право размещать результаты интеллектуальной деятельности этих лиц на Сайте, в Объектах реализации или в их составе, и охраняются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Действия и/или бездействие Клиента, повлекшие нарушение прав Консультанта или направленные на нарушение прав Консультанта на Сайт, Объекты реализации или их компоненты, влекут уголовную, гражданскую и административную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3. Все результаты интеллектуальной деятельности, содержащиеся на Сайте и в Объектах реализации, могут быть использованы Клиентом исключительно в личных целях. Клиент не вправе использовать такие результаты иными способами.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Консультант не несёт ответственности за достижение каких-либо результатов, связанных с практическим применением информации, содержащейся в Объектах реализации. Любые рекомендации, содержащиеся в Объектах реализации, осуществляются Клиентом на свой риск.

11.3. Консультант несёт ответственность за убытки, причиненные Клиенту вследствие применения информации, содержащейся в Объектах реализации, только при наличии умысла Консультанта.

12. ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

12.1. Клиент вправе в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с момента завершения оказания услуг потребовать возврата стоимости Объекта реализации.

12.2. Для возврата стоимости Объекта реализации в соответствии с пунктом 12.1. Договора Клиент обязан в письменной форме заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении отправить Консультанту соответствующее заявление с указанием:



12.2.1. фамилии, имени, отчества Клиента (при этом к письму прикладывается копия документа, удостоверяющего личность Клиента);

12.2.2. даты заключения Договора;

12.2.3. номера Договора, указанного в Уведомлении о заключении Договора;

12.2.4. Объектов реализации, стоимость которых подлежит возврату.

12.3. Возврат денежных средств в случаях, предусмотренных Договором, осуществляется на банковский счёт Клиента, с которого денежные средства были перечислены Консультанту, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента возникновения оснований для возврата.

12.4. В случае невозможности возврата денежных средств способом, предусмотренным пунктом 12.3. Договора, Консультант уведомляет об этом Клиента в течение срока, установленного пунктом 12.3. Договора. В этом случае возврат денежных средств осуществляется в месте нахождения Консультанта по требованию Клиента, либо иным способом, дополнительно согласованным Сторонами.

12.5. Клиент, реализовавший право, предусмотренное пунктом 12.1. Договора, в том числе по ранее заключенным с Консультантом договорам, утрачивает право использовать Сайт в каких-либо целях, в том числе в целях приобретения Объектов реализации.

13. ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ

13.1. Все споры, разногласия и претензии, которые могут возникнуть в связи с исполнением, расторжением или признанием недействительным Договора, Стороны будут стремиться решить путем переговоров. Сторона, у которой возникли претензии и/или разногласия, направляет другой Стороне сообщение с указанием возникших претензий и/или разногласий.

13.2. Указанное в пункте 13.1. Договора сообщение направляется Клиентом по электронной почте на адрес info@wealthybe.com или vladimir@wealthybe.com, а также направляется Консультанту в письменном виде посредством отправки по почте заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения. Сообщение должно содержать суть предъявляемого требования, доказательства, подтверждающие требование, а также сведения, предусмотренные пунктами 12.2.1. – 12.2.4. Договора.

13.3. В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения оригинала, указанного в пункте 13.1. Договора сообщения, при условии, что данное сообщение соответствует положениям пункта 13.2. Договора, Сторона, получившая его, обязана направить ответ на это сообщение.

13.4. В случае если ответ на сообщение не будет получен направившей сообщение Стороной в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты направления соответствующего сообщения, либо



если Стороны не придут к соглашению по возникшим претензиям и/или разногласиям, спор подлежит передаче на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы, либо в суд общей юрисдикции по месту нахождения Консультанта.

14. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТА

14.1. Настоящим Клиент выражает свое согласие с тем, что обработка отправленных им Консультанту при заключении Договора персональных данных осуществляется на основании подпункта 10 пункта 1 статьи 6 Федерального закона №152-ФЗ от 27 июля 2006 года «О персональных данных» (в редакции от 25.07.2011).

14.2. Консультант при обработке персональных данных Клиента обязуется принять все предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации меры для их защиты от несанкционированного доступа.

14.3. При этом не исключено, что в результате определенных обстоятельств персональные данные Клиента могут стать доступными и другим лицам. Настоящим Клиент соглашается с тем, что не будет предъявлять претензии к Консультанту в связи с этим, учитывая, что Клиент делает свои персональные данные общедоступными.

14.4. Кроме того, настоящим Клиент соглашается получать от Консультанта информацию, в том числе, являющуюся рекламой, по переданным Консультанту номеру телефона и адресу электронной почты.

15. ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

15.1. При оказании Клиенту услуг по инвестиционному консультированию Консультант принимает все зависящие от него разумные меры для обеспечения соответствия его рекомендаций Инвестиционному профилю Клиента.

15.2. Клиент обязан предоставить Консультанту информацию, необходимую для составления Инвестиционного профиля Клиента.

15.3. Инвестиционный профиль Клиента содержит, помимо прочего, следующую информацию:

- Доходность от инвестиций, на которую рассчитывает Клиент (Ожидаемая доходность);
- Риск, который способен нести Клиент (Допустимый риск);
- Период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (Инвестиционный горизонт).

15.4. Стороны обсуждают Инвестиционный профиль Клиента и услуги, которые Консультант готов предложить Клиенту с учетом Инвестиционного профиля Клиента.



15.5. Определение Допустимого риска может не проводиться в отношении Клиентов, относящихся к квалифицированным инвесторам.

15.6. Определяя Ожидаемую доходность, Консультант выясняет:

- Заинтересованность Клиента в получении периодического или разового дохода;
- Заинтересованность Клиента в получении дохода в краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной перспективе;
- Размер ожидаемого дохода.

15.7. Определяя Допустимый риск, Консультант выясняет:

- Финансовое положение Клиента, а именно возраст Клиента, примерный среднемесячный доход и расход Клиента за последние 12 месяцев, примерный размер сбережений Клиента;
- Знания и опыт Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами.

15.8. Клиент обязан предоставлять Консультанту актуальную информацию, необходимую для определения Инвестиционного профиля Клиента всякий раз при изменении обстоятельств Клиента, но не реже, чем 1 (один) раз в год.

15.9. Консультант обязан, на основании полученной от Клиента информации, пересматривать и уточнять Инвестиционный профиль Клиента, приводить инвестиционный портфель Клиента и выстраивать свои рекомендации в соответствии с обновлённым Инвестиционным профилем Клиента.

15.10. При составлении Инвестиционного профиля Клиента Консультант полагается на указания и информацию, предоставленную Клиентом, и не обязан проверять её.

15.11. Риск недостоверной информации, предоставленной Клиентом при формировании Инвестиционного профиля Клиента, лежит на самом Клиенте.

15.12. Консультант не вправе побуждать Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования Инвестиционного профиля Клиента, или к отказу от её предоставления.

16. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

16.1. Консультант имеет право заключать партнёрские соглашения с различными финансовыми организациями (брокерскими компаниями, страховыми компаниями, банками и т.д.) и получать от них вознаграждение в случае, если Клиент, по рекомендации Консультанта, пользуется услугами этих организаций.

16.2. При этом Консультант обязан уведомить Клиента о наличии таких партнёрских



соглашений и о размере вознаграждения, которое получает Консультант

16.3. Консультант обязан в своих рекомендациях руководствоваться исключительно интересами Клиента, а не собственной выгодой - ни в коем случае Консультант не может основывать свои рекомендации на величине вознаграждения, получаемого от сторонних финансовых организаций.

17. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

17.1. Стороны соглашаются, что Договор может быть изменен Консультантом в одностороннем порядке путем размещения обновленного текста Договора в сети Интернет по адресу https://www.wealthybe.com/offer_ru.pdf. Клиент подтверждает свое согласие с изменениями условий Договора путем использования Сайта.