

ДОГОВОР ОФЕРТЫ

информационно-консультационных услуг №

г. Москва

ДАТА

ФИО клиента, именуемый в дальнейшем «Заказчик», с одной стороны, и **Индивидуальный предприниматель НОВИЦКИЙ АЛЕКСЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ**, действующий на основании свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, именуемый в дальнейшем «Исполнитель», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему Договору Исполнитель обязуется оказать Заказчику консультационные услуги по вопросам инвестирования финансовых активов Заказчика, а Заказчик – принять и оплатить оказываемые услуги.

1.2. Консультационные услуги включают:

- полный анализ финансового состояния Заказчика: доходов, постоянных и переменных расходов, наличие дополнительных финансовых активов и пассивов, составление описания финансовой структуры Заказчика;
- описание существующих финансовых инструментов, позволяющих эффективно использовать имеющиеся ресурсы Заказчика для увеличения финансовых активов Заказчика;
- составление на основе имеющихся сведений о финансовом состоянии Заказчика стратегии финансового развития для эффективного сохранения и увеличения финансовых активов Заказчика.

1.3. Консультационные услуги состоят из двух этапов:

1.3.1. Проведение Исполнителем не менее 7 (семи) встреч с Заказчиком. Продолжительность встречи составляет не менее 1 часа.

1.3.2. Оказание Исполнителем консультационного сопровождения заказчика по вопросам инвестирования и финансового развития.

1.4. Консультационная деятельность Исполнителя отражает его профессиональное субъективное мнение и носит сугубо рекомендательный характер. В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" консультационные услуги Исполнителя не являются индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Заказчик вправе:

2.1.1. Требовать от Исполнителя надлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору.

2.1.2. Получать от Исполнителя устные и письменные объяснения в ходе оказания услуг по настоящему Договору.

2.1.3. В любое время отказаться от услуг Исполнителя путем направления соответствующего уведомления Исполнителю по электронной почте или бумажным почтовым отправлением по адресам, указанным в настоящем договоре. В таком случае Заказчик обязан оплатить услуги Исполнителя в том объеме, в котором они были оказаны на момент расторжения настоящего Договора.

2.2. Заказчик обязуется:

2.2.1. Надлежащим образом исполнять свои обязательства в соответствии с настоящим Договором.

2.2.2. Оплачивать услуги Исполнителя в размере и в сроки, предусмотренные настоящим Договором.

2.2.3. Предоставить Исполнителю достоверную информацию о своем финансовом состоянии, необходимую для оказания услуг по настоящему Договору.

2.2.4. Не распространять разработанные Исполнителем в рамках выполнения настоящего Договора материалы и/или документы (всё, что создается умственным трудом как непосредственно Исполнителя, так и третьих лиц, привлеченных к оказанию услуг Заказчику по настоящему Договору), а также конфиденциальную информацию, ставшую известной Заказчику вследствие оказания ему услуг Исполнителем.

2.2.5. Не совершать без согласования с Исполнителем каких-либо действий, которые могут воспрепятствовать исполнению обязательств Исполнителем по настоящему Договору.

2.3. Исполнитель вправе:

- 2.3.1. Требовать от Заказчика надлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору.
- 2.3.2. Получать от Заказчика разъяснения по всем вопросам, возникающим в ходе оказания услуг и непосредственно касающимся предмета настоящего Договора.
- 2.3.3. Получать от Заказчика полную и достоверную информацию о его финансовом состоянии, которая способствовала бы оперативному и эффективному оказанию услуг по настоящему Договору.
- 2.3.3.1. В случае если Заказчик предоставляет Исполнителю заведомо недостоверную информацию о своем финансовом состоянии, расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке.
- 2.3.4. Привлекать для оказания услуг по настоящему Договору третьих лиц либо использовать оказываемые ими Исполнителю услуги, соблюдая при этом условия настоящего Договора о коммерческой тайне (конфиденциальной информации).
- 2.3.5. Отказаться от исполнения настоящего Договора в случае нарушения Заказчиком обязанностей, установленных настоящим Договором.

2.4. Исполнитель обязуется:

- 2.4.1. Добросовестно и разумно исполнять свои обязательства в соответствии с настоящим Договором и интересами Заказчика, в том числе полно и всесторонне анализировать информацию и материалы, предоставленные Заказчиком.
- 2.4.2. Сообщать Заказчику по его требованию все сведения о ходе оказания услуг по настоящему Договору, а также своевременно сообщать об изменениях в разрабатываемой финансовой стратегии.

3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

3.1. Оказание услуг по настоящему Договору осуществляется Исполнителем путем проведения встреч с Заказчиком. Встречи могут проводиться как лично, так и с применением средств видеоконференцсвязи (skype и др.).

3.1.1. Первая консультация (встреча):

- проведение полного аудита финансового состояния;
- определение горизонта планирования;
- построение матрицы сегодня-завтра;
- составление профессионального финансового плана;
- разбор инвестиционных корзин;
- определение риск-профиля инвестора.

3.1.2. Вторая консультация (встреча):

- разбор регулярной корзины;
- разбор типов страховых брокеров и инвестиционных стратегий;
- разбор конкретных страховых компаний для инвестиций (их историческую доходность, классы активов, комиссии, защита инвестора);
- проведение сравнительного анализа продуктов страховых брокеров;
- определение плюсов и минусов инструментов;
- разбор нюансов работы регулярных инвестиций;
- определение суммы для инвестиций в регулярную корзину.

3.1.3. Третья консультация (встреча):

- проведение сравнительного анализа брокеров России и мировых стран-лидеров;
- разбор американских компаний. Interactive Brokers;
- изучение инвестиционных продуктов на Interactive Brokers.

3.1.4. Четвертая консультация (встреча):

- разбор агрессивных инвестиционных стратегий;
- разбор трастов;
- разбор страхования жизни и ДМС,

3.1.5. Пятая консультация (встреча):

- подведение итогов;
- согласование предложенных инвестиционных стратегий (не менее пяти);
- планирование доходности с учетом комиссии каждой инвестиционной стратегии;
- изучение налогообложения;

- согласование плана работы по выбранной стратегии.

3.1.6. Шестая консультация (встреча), при открытии счетов:

- открытие инвестиционных счетов;
- обучение работе в личных кабинетах.

3.1.7. Седьмая консультация (встреча):

- ответы на вопросы Заказчика;

3.1.8. Дальнейшее консультационное сопровождение, которое включает в себя:

- ответы на вопросы Заказчика с 10 до 19 часов МСК в будние дни;
- ребалансировка портфеля (при необходимости);
- обзор личных кабинетов, текущих активов и счетов;
- оценка промежуточных результатов;
- сопровождение каждой встречи видеоматериалами;
- предоставление списка полезных ресурсов по запросу заказчика.

3.2. По завершению седьмой встречи Исполнитель передает Заказчику индивидуально разработанную стратегию финансовых инвестиций. Это могут быть как электронные материалы, так и материалы, оформленные на материальном носителе.

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1 Стоимость услуг по настоящему Договору составляет 200 000 руб. (двести тысяч рублей 00 копеек).

4.2. Денежные средства в сумме 200 000 руб. (двести тысяч рублей 00 копеек) выплачиваются Заказчиком в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подписания настоящего Договора.

4.3. После завершения семи встреч в соответствии с п. 3.1. Договора, Исполнитель в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с момента завершения седьмой встречи направляет Заказчику Акт выполненных работ, который подтверждает прохождение Заказчиком первого этапа оказания услуг.

4.4. В случае, если по истечении 5 (пяти) рабочих дней Заказчик не передает подписанный со своей стороны Акт выполненных работ по первому этапу Исполнителю или не направляет письменного отказа от подписания Акта, то Акт выполненных работ по первому этапу считается подписанным.

4.5. Стоимость услуг может быть изменена Сторонами в дополнительных соглашениях к настоящему Договору.

4.6. В случае невозможности исполнения обязательств по настоящему Договору, возникшей по вине Заказчика, услуги подлежат оплате в полном объеме.

4.7. В случае невозможности исполнения обязательств по настоящему Договору, возникшей по вине Исполнителя, Исполнитель возвращает Заказчику все денежные средства, указанные в п. 4.1.

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

5.1. Исполнитель обязуется не использовать полученную в рамках настоящего Договора информацию в целях, прямо или косвенно наносящих ущерб Заказчику и/или для получения каких-либо преимуществ и выгод в течение срока действия настоящего Договора, а также бессрочно с момента окончания действия настоящего Договора.

5.2. К конфиденциальной информации не относится информация, которая отнесена действующим законодательством к категории, открытой и раскрытие которой вменено в обязанность Заказчику.

5.3. Заказчик дает согласие Исполнителю на использование результатов оказываемых услуг в любых целях, в том числе, но не ограничиваясь этим – для рекламы услуг Исполнителя, ведения статистического или аналитического учета, написания и распространения информационных и/или развлекательных статей. При этом, Исполнитель не вправе раскрывать персональные данные Заказчика без его письменного согласия.

5.4. За причиненные убытки от разглашения конфиденциальной информации Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего Договора и действующим законодательством РФ.

5.5. Заказчик выражает согласие на получение от Исполнителя любых рекламных продуктов, информационных сообщений или иных уведомлений, касающихся деятельности Исполнителя, посредством их направления в его адрес по электронной почте в течение 5-и лет с момента подписания настоящего Договора. Форму и содержание рекламного продукта Исполнитель выбирает самостоятельно.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора Стороны несут ответственность согласно положениям настоящего Договора, а в части, не урегулированной настоящим Договором – согласно действующему законодательству РФ.

6.2. Исполнитель не несет ответственности за обстоятельства, вызванные неосторожным поведением Заказчика.

6.3. Поскольку консультационная деятельность Исполнителя отражает его профессиональное субъективное мнение и носит сугубо рекомендательный характер, Исполнитель не несет ответственности за действия Заказчика по использованию полученных им результатов оказания услуг по настоящему Договору.

6.4. В случае нарушения Заказчиком обязанности по оплате оказываемых услуг в размере, определенном пунктом 4.1 настоящего Договора или дополнительными соглашениями к настоящему Договору, Исполнитель вправе требовать с Заказчика уплаты неустойки в размере 0,1 % от стоимости оказываемых услуг за каждый день просрочки.

6.5. В случае нарушения режима конфиденциальности в рамках настоящего Договора, Сторона, виновная в таком нарушении, выплачивает потерпевшей Стороне штраф в размере 30 000 (тридцати тысяч) рублей в течение 30 календарных дней на основании соответствующей обоснованной претензии потерпевшей стороны.

6.6. Все споры, возникающие между Сторонами, должны решаться путем переговоров либо, если переговоры не привели к разрешению конфликта, путем направления претензий. Срок рассмотрения претензии – 30 календарных дней с даты получения, если иное не установлено законом. Все споры передаются на рассмотрение компетентного суда по месту нахождения Исполнителя, если иное не предусмотрено законом. Применимое право – право Российской Федерации.

6.7. Претензии направляются по адресам (в том числе и электронным), указанным Сторонами в настоящем Договоре либо дополнительных соглашениях к нему. При этом Стороны, в соответствии с действующим законодательством, несут риск неполучения юридически значимых сообщений по указанным адресам.

7. ФОРС-МАЖОР

7.1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственности за полное или частичное невыполнение любых своих обязательств, если неисполнение будет являться прямым следствием обстоятельств непреодолимого (форс-мажорного) характера, находящихся вне контроля Сторон, возникших после заключения настоящего Договора.

7.2. Форс–мажорными обстоятельствами по настоящему Договору являются: военные действия, забастовки, нормативные акты законодательной и исполнительной власти, пожары, молнии, бури, наводнения, землетрясения, иные стихийные бедствия.

7.3. При этом срок исполнения обязательств по Договору соразмерно отодвигается на время действия таких обстоятельств и их последствий. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему договору, о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении вышеуказанных обстоятельств немедленно, в письменной форме, известит другую Сторону. Если невозможность полного или частичного исполнения обязательств будет существовать свыше 3 месяцев, Исполнитель вправе расторгнуть Договор полностью или частично без обязанности по возмещению возможных убытков (в том числе расходов) Заказчика.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Настоящий Договор заключается путем обмена Сторонами его скан-копиями по электронной почте в формате jpeg или pdf. Направленные таким образом документы считаются подписанными собственноручной подписью сторон и признаются сторонами равнозначными бумажным, подписанным.

8.2. По уведомлению Заказчика, направляемому Исполнителю в соответствии с условиями настоящего Договора, Стороны вправе приостановить исполнение своих обязанностей по настоящему Договору на согласованный ими период.

8.3. Срок действия настоящего Договора составляет 6 месяцев с даты заключения.

8.4. До окончания Третьей встречи, Заказчик имеет право без объяснения причин в одностороннем порядке расторгнуть настоящий договор и получить возврат денежных средств в полном объеме, за исключением суммы затрат понесенных исполнителем за расчетно-кассовое обслуживание, в размере 5% от суммы возврата.

8.5. После окончания Третьей встречи, возврат денежных средств производится, за исключением суммы затрат понесенных исполнителем, рассчитанным пропорционально проведенным встречам и за расчетно-кассовое обслуживание, в размере 5% от от суммы возврата.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Стороны договорились, что в процессе исполнения условий настоящего Договора будут осуществлять постоянную связь посредством обмена корреспонденцией, которая может направляться по электронной почте с обязательным подтверждением получения в тот же день путем ответа на электронное сообщение (с приложением копии запроса) с пометкой «получено» и указанием даты получения.

9.2. Автоматическое уведомление программными средствами о получении электронного сообщения по электронной почте, полученное любой из Сторон, считается аналогом такого подтверждения.

Сообщения направляются по следующим электронным адресам:

в адрес Заказчика по e-mail:

в адрес Исполнителя по e-mail: Finsaveby@gmail.com

Все уведомления и сообщения, направленные Сторонами друг другу по вышеуказанным адресам электронной почты, признаются Сторонами официальной перепиской в рамках настоящего Договора.

Подписывая настоящий договор, стороны признают юридическую силу отсканированных документов, в том числе и настоящего договора, дополнительных соглашений и приложений к нему.

9.3. Стороны обязаны уведомлять друг друга об изменении своих реквизитов не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления таких изменений.

9.4. Любые уведомления, запросы, претензии и прочая корреспонденция по настоящему Договору направляются заказным письмом или курьером и могут дополнительно дублироваться по электронной почте по адресам, указанным в реквизитах настоящего Договора, и считаются полученными адресатом в следующие сроки:

- при направлении по электронной почте (e-mail) – Finsaveby@gmail.com на следующий календарный день после отправки;

- при направлении заказным письмом – с даты его получения Адресатом, указанной на почтовом штемпеле. В случае, если заказное письмо было направлено по верному адресу, но адресат не получил письмо и оно вернулось обратно отправителю, заказное письмо считается полученным адресатом на седьмой календарный день с даты его отправления, указанной на почтовом штемпеле.

- при направлении курьером - в день вручения адресату.

Все изменения и дополнения в настоящий Договор вносятся только по согласованию Сторон, оформленному дополнительным соглашением к настоящему Договору либо посредством переписки, не допускающей двойственного толкования.

9.5. Во всём, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

9.6 Подписывая данный договор, вы подтверждаете, что ознакомились с условиями **дисклеймера** о том, что информация о доходности носит оценочный характер и не является заверением/гарантией ее получения. Фактическая доходность по финансовому инструменту, а также фактическая доходность от оказания услуг могут значительно отличаться от указанной в расчетах доходности (потенциальной, условной) или вовсе отсутствовать. Доходность не гарантирована государством, а также не гарантирована финансовым консультантом (финансовым советником) и иными лицами. Финансовый консультант (финансовый советник) не несет ответственности как за отсутствие фактической доходности, так и за несоответствие фактической доходности указанной информации о доходности (потенциальной, условной).

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

ЗАКАЗЧИК ФИО

Дата рождения:
Паспорт:
Выдан
Дата выдачи:
Место регистрации:
Телефон:
Электронная почта:

Заказчик: _____/ФИО

ИСПОЛНИТЕЛЬ

ИП НОВИЦКИЙ АЛЕКСЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ

Юридический адрес организации
Московская обл г.Видное д.Сафроново, мкр Купелинка, кв-л
Северный д. 3 кв. 28
ИНН
380806588475,
ОГРН/ОГРНИП
321602700008797,
Расчетный счет
40802810500001964321,
Банк
АО «ТБанк»,
ИНН банка
7710140679,
БИК банка
044525974,
Корреспондентский счет банка
30101810145250000974,
Юридический адрес банка
127287, г. Москва, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26
Телефон: +7 (911) 391-41-38,
Электронная почта: Finsaveby@gmail.com

Исполнитель: _____/ ИП Новицкий А.А.

Акт о приемке выполненных услуг №1

от « ____ » _____ 2025г.

Исполнитель ИП Новицкий Алексей Александрович

Заказчик **ФИО**

№	Наименование работы (услуги)	Сумма
1	консультационные услуги по вопросам инвестирования финансовых активов Заказчика	200 000 руб. (двести тысяч рублей 00 копеек).

Вышеперечисленные работы (услуги) выполнены полностью и в срок. Заказчик претензий по объему, качеству и срокам оказания услуг претензий не имеет.

Настоящий Акт подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному – для каждой из Сторон.

ЗАКАЗЧИК ФИО	ИСПОЛНИТЕЛЬ
Дата рождения: Паспорт: Выдан Дата выдачи: Место регистрации: Телефон: Электронная почта:	ИП НОВИЦКИЙ АЛЕКСЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ Юридический адрес организации Московская обл г.Видное д.Сафроново, мкр Купелинка, кв-л Северный д. 3 кв. 28 ИНН 380806588475, ОГРН/ОГРНИП 321602700008797, Расчетный счет 40802810500001964321, Банк АО «ТБанк», ИНН банка 7710140679, БИК банка 044525974, Корреспондентский счет банка 30101810145250000974, Юридический адрес банка 127287, г. Москва, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26 Телефон: +7 (911) 391-41-38, Электронная почта: Finsaveby@gmail.com
Заказчик: _____/ФИО.	Исполнитель: _____/ ИП Новицкий А.А.