Утверждено
Приказ ИП Агаджанова К.А.
От 09.06.2023

ДОГОВОР
об инвестиционном консультировании №

г. Москва

_____, именуемый (ая) в дальнейшем **«КЛИЕНТ»**, с одной стороны, и **ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ Агаджанова Кристина Альбертовна (ОГРНИП 318774600165190)**, действуя в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг - Инвестиционного советника (включен в Единый реестр инвестиционный советников Банка России 20.11.2020 г., № в реестре: 92), осуществляющий деятельность по инвестиционному консультированию, именуемый в дальнейшем **«ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОВЕТНИК»**, с другой стороны,

Совместно именуемые Стороны, а по отдельности «Сторона», заключили настоящий Договор об инвестиционном консультировании (далее по тексту – Договор» о нижеследующем.

1. Термины и определения

Стороны договорились, что для целей Договора приведенные ниже термины и определения имеют следующее значение.

Анкета - опросный лист, находящийся в Личном кабинете, позволяющий идентифицировать Клиента, содержащий необходимую для заключения Договора информацию о Клиенте, его контактные данные, а также позволяющий определить основные характеристики, требуемые для оказания услуг Инвестиционным советником.

Договор - договор об инвестиционном консультировании с Клиентом, определяющий условия, в соответствии с которыми Инвестиционный советник осуществляет деятельность по оказанию консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Инвестиционный профиль Клиента - информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент (Ожидаемая доходность), о периоде времени, за который определяется такая доходность (Инвестиционный горизонт), а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является Квалифицированным инвестором (Допустимый риск).

Инвестиционный советник - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по инвестиционному консультированию.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация – информация, содержащая указание на то, что она является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и (или) - информация, содержащая в отношении определенного финансового инструмента предложение, совет о совершении или не совершении сделок по приобретению, отчуждению, заключении договоров, являющихся финансовыми инструментами, комментарий, выражающий положительную оценку таких действий, и соответствующая одному из следующих признаков:

1) информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несовершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключении определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

2) информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как индивидуальная инвестиционная рекомендация;

3) 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, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией Индивидуальной инвестиционной рекомендацией не является следующая информация (за исключением информации, указанной в определении Индивидуальной инвестиционной рекомендации):

Индивидуальной инвестиционной рекомендацией не является и не может являться информация, если она не соответствует хотя бы одному из трех признаков индивидуальной инвестиционной рекомендации (даже если она отвечает всем иным признакам), в том числе, но не ограничиваясь, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией:

1) информация, предоставляемая действующим в своих интересах или в интересах третьих лиц при предложении услуг и (или) ценных бумаг и (или) заключении 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 их представителями;

2) 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;

3) 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;

4) 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;

5) информация, предоставляемая Клиенту о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;

6) 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 договора, являющегося производным финансовым инструментом;

7) 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;

8) 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;

9) информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" ценных бумагах, или о порядке ее определения;

10) 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;

11) информация, представляемая Клиенту в процессе обучения;

12) 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;

13) предоставление физическому лицу агентом по размещению, выкупу, обслуживанию и погашению выпусков облигаций федерального займа для физических лиц, информации об облигациях федерального займа в рамках осуществления функций агента;

14) 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 N 223-ФЗ.

Базовый стандарт - базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке.

Клиент – любое дееспособное физическое лицо, достигшее 18 лет, являющееся гражданином Российской Федерации, являющееся владельцем активного телефонного номера, зарегистрированного оператором сотовой сети в РФ и действительной электронной почты, имеющее возможность получать результат услуг в электронной форме с использованием Личного кабинета на условиях Соглашения об ЭДО, размещенного по адресу:

https://lk.inwestirui.com/adviser на изложенных в Договоре условиях, акцептовавшее настоящий Договор на указанных в Договоре условиях.

Личный кабинет – раздел сайта Инвестиционного советника, размещенного по адресу https://lk.inwestirui.com/adviser, содержащий в себе совокупность информации о Клиенте, а также функционал по оказанию Инвестиционным советником услуг по предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках Договора и сопутствующих услуг. Правила и особенности использования Личного кабинета для совершения действий, связанных с оказанием Инвестиционным советником Услуг и обмена сообщениями в рамках Договора, регулируются Соглашением об ЭДО и положениями Договора.

Мониторинг портфеля - обязанность Инвестиционного советника осуществлять оценку соответствия Инвестиционного портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента.

Ожидаемая доходность - доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная инвестиционным советником в документе об инвестиционном профиле (в справке о присвоении инвестиционного профиля) клиента, предусмотренном пунктом 1.5 Указания Банка России от 17.12.2018 N 5014-У.

Портфель Клиента – принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), его права и обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), договоров, являющихся производными инструментами и задолженность Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Допустимый риск - предельный уровень допустимого риска убытков клиента, являющегося неквалифицированным инвестором, определенный Инвестиционным советником в документе об инвестиционном профиле (в справке о присвоении инвестиционного профиля) клиента, предусмотренном пунктом 1.5 Указания Банка России от 17.12.2018 N 5014-У.

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

Сайт Инвестиционного советника - официальный сайт ИП Агаджанова Кристина Альбертовна, расположенный в сети интернет по адресу: https://www.inwestirui.com/.

Соглашение об ЭДО - Соглашение об электронном документообороте и использовании системы Личного кабинета, документ, регулирующий условия электронного документооборота между Инвестиционным советником и Клиентом, размещенный на Сайте Инвестиционного советника.

Электронный документ - документ в электронной форме, подписанный электронной подписью в соответствии с настоящим Договором, дополнительными соглашениями к Договору, иными соглашениями Сторон и законодательством Российской Федерации.

Порядок оказания услуг по настоящему Договору регулируется настоящим Договором, Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», нормативными актами Банка России, Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, иными положениями действующего законодательства Российской Федерации, а также внутренними документами Инвестиционного советника.

2. Действие договора

2.1. Подписанием настоящего Договора считается осуществление Клиентом, успешно авторизовавшимся в Личном кабинете, действий по направлению валидного одноразового пароля, высылаемого на мобильный телефон Клиента, указанный в Анкете, через соответствующее поле Личного кабинета в соответствии с Соглашением об ЭДО. Услуги по Договору предоставляются только с использованием электронного документооборота в соответствии с условиями Соглашения об ЭДО.

2.2. Услуги по Договору оказываются Инвестиционным советником только при условии предоставления Клиентом Согласия на обработку персональных данных Клиента в соответствии с Политикой конфиденциальности, заключенного Сторонами, действительного Соглашения об ЭДО, а также согласия Клиента с установленным для него Инвестиционным советником Инвестиционным профилем (за исключением получения сопутствующих услуг, не связанных с предоставлением ИИР).

2.3. В случае если какой-либо пункт Договора окажется не подлежащим буквальному исполнению и не может быть применен к правоотношениям Сторон, он толкуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с учетом первоначальных интересов Сторон, при этом оставшаяся часть условий Договора продолжает действовать в полной мере.

2.4. Стороны гарантируют друг другу, что обладают необходимой право- и дееспособностью для осуществления своей деятельности, заключения и исполнения Договора.

2. Предмет договора

2.1. В соответствии с условиями настоящего Договора Инвестиционный советник оказывает Клиенту услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций, а Клиент обязуется принять и оплатить оказанные услуги в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором. Инвестиционный советник оказывает Клиенту услуги добросовестно, разумно и действует в интересах Клиента.

2.1.1. Условия оказания услуг, не предусмотренные настоящим Договором, согласовываются Сторонами в дополнительных соглашениях к Договору.

2.2. Предоставленные в рамках настоящего Договора услуги по предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций носят исключительно рекомендательный характер и не являются обязательными для применения Клиентом. Во избежание сомнений, Инвестиционный советник не уполномочен управлять Инвестиционным портфелем Клиента и/или каким-либо образом действовать в отношении инвестиций Клиента от своего имени или от имени Клиента.

2.4. Инвестиционный советник оказывает Клиенту услуги по предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций лично.

2.5. Инвестиционный советник предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

2.6. Инвестиционный советник оказывает услуги по индивидуальному инвестиционному консультированию в отношении неограниченного перечня ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

2.7. Клиент осознает, что инвестиционная деятельность на фондовом рынке сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестиционных средств.

2.8. Клиент подтверждает, что понимает и признает ограничения по операциям с валютными ценностями, накладываемые законодательством Российской Федерации в области валютного регулирования и валютного контроля.

2.9. Клиент признает, что инвестирование в финансовые инструменты связано с высокой степенью рисков, под которыми понимается возможность наступления событий, которые могут повлечь за собой потери для Клиента. Решение в отношении необходимости приобретения финансового инструмента принимается Клиентом самостоятельно. Инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случае, если Клиент совершил сделки с финансовыми инструментами на основании предоставленной инвестиционной рекомендации, с отступлением от условий, указанных в индивидуальной инвестиционной рекомендации и/или в Договоре, в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации и/или в Договоре, а также в иных случаях, установленных законом.

2.10. Предоставление Клиенту информационных материалов, аналитических материалов о состоянии рынка ценных бумаг, информации рекламного (маркетингового) характера, информацию в рамках предложения финансовых инструментов (услуг), иных услуг может осуществляться на основании отдельных соглашений, при этом Инвестиционный советник сопровождает такие консультации информацией, что такая информация является аналитической, рекламной (маркетинговой) и включает в нее дисклеймер «Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией».

2.11. Порядок оказания Услуг регулируется Договором и законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», нормативными правовыми актами Банка России, Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), членом которой является Инвестиционный советник.

3. Права и обязанности сторон.

3.1. Инвестиционный советник обязуется:

- осуществлять деятельность по инвестиционному консультированию качественно, добросовестно, разумно и не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Клиентов.

Инвестиционный советник вправе запрашивать у Клиента дополнительную информацию в целях оказания услуг, если такая информация необходима для надлежащего исполнения услуг.

3.2. Клиент обязуется:

- надлежаще оплачивать услуги по Договору;

- своевременно предоставлять информацию для определения своего Инвестиционного профиля и уведомлять Инвестиционного советника об изменении информации, предоставленной ранее для определения Инвестиционного профиля Клиента.

Клиент вправе направить Инвестиционному советнику запрос о предоставлении информации в отношении ранее предоставленной Индивидуальной инвестиционной рекомендации в случае прекращения Договора, а Инвестиционный советник обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса предоставить Клиенту Индивидуальную инвестиционную рекомендацию или ее копию. Такая информация предоставляется Инвестиционным советником, при условии получения запроса от Клиента в течении срока, установленного нормативными актами Банка России для хранения копий Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Клиент вправе направить Инвестиционному советнику запрос о предоставлении информации, связанной с оказанием финансовой услуги, в том числе документов и их копии, а Инвестиционный советник обязан в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней предоставить их способом, которым был направлен такой запрос, если иной срок и порядок не установлены нормативными актами Банка России и (или) базовыми стандартами, регулирующими деятельность по инвестиционному консультированию. Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, не должна превышать затраты на изготовление и передачу такой копии.

4. Общие условия предоставления услуг.

4.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется и согласовывается с Клиентом до предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Инвестиционный профиль Клиента определяется Инвестиционным советником в соответствии с утвержденным Инвестиционным советником «Порядком определения инвестиционного профиля клиента и перечнем сведений, необходимым для его определения».

Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется Инвестиционным советником в течение 10 рабочих дней с момента предоставления Клиентом всех сведений, необходимых для его определения.

Инвестиционный советник не оказывает услуги по предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в случае не предоставления сведений Клиентом для определения инвестиционного профиля, либо в случае отсутствия согласия Клиента с определенным Инвестиционным советником Инвестиционным профилем.

Клиент обязуется своевременно уведомлять Инвестиционного советника об изменении информации, предоставленной ранее Инвестиционному советнику для определения Инвестиционного профиля.

В случае если Клиент уведомил Инвестиционного советника об изменении информации о Клиенте, Инвестиционный советник обязуется повторно определить Инвестиционный профиль Клиента в сроки, установленные абзацем 2 настоящего пункта.

4.1.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе сведений, полученных от Клиента и указанных в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента по форме Приложения 1 к «Порядку определения инвестиционного профиля клиента и перечню сведений, необходимый для его определения», размещенного на Сайте Инвестиционного советника. Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента оформляется Клиентом в электронной форме в Личном кабинете. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность данной информации. Инвестиционный советник вправе запросить у Клиента дополнительную информацию для определения Инвестиционного профиля Клиента. Подписывая Анкету для определения инвестиционного профиля, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, которое может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля.

По результатам анализа информации, полученной от Клиента, Инвестиционный советник составляет в форме электронного документа Справку о присвоении инвестиционного профиля по форме Приложения 2 или 3 к «Порядку определения инвестиционного профиля и перечню сведений, необходимых для его определения» и размещает ее в Личном кабинете Клиента.

Согласие Клиента с определенным Инвестиционным профилем принимается Инвестиционным советником в виде электронного документа, подписанного простой электронной подписью Клиента в соответствии с Соглашением об ЭДО. Подтверждая согласие с Инвестиционным профилем, который определил для него Инвестиционный советник, Клиент:
- полностью соглашается с определенным для него Инвестиционным профилем;
- подтверждает цели определения Инвестиционного профиля;
- подтверждает, что ему понятны ограничения по видам сделок и финансовых инструментов в его Инвестиционном профиле;
- в рамках Договора, а также необходимости исполнения обязанности по уплате налогов, которые могут возникнуть при осуществлении операций с ценными бумагами на основании предоставленных Индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- подтверждает, что он уведомлен о праве на получение информации и иных правах, и гарантиях, предоставляемых Инвестиционным советником в соответствии с Федеральным законом №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

Согласованный Инвестиционный профиль Клиента, размещенный в Личном кабинете Клиента, действует в отношении всех договоров на оказание услуг инвестиционного консультирования, заключенных между Клиентом и Инвестиционным советником, до момента его изменения.

4.1.2. Определенный Инвестиционным советником и согласованный Клиентом Инвестиционный профиль, информация о котором размещена в Личном кабинете Клиента, действует до определения Инвестиционным советником Клиенту нового Инвестиционного профиля. Основаниями для пересмотра Инвестиционного профиля могут являться следующие обстоятельства:
- изменение сведений о Клиенте, ранее представленных Клиентом для определения Инвестиционного профиля, пересмотр осуществляется по инициативе Клиента;
- изменения в законодательство Российской Федерации, в том числе применимых нормативных актов Банка России, а также применимых требований саморегулируемой организации, членом которой является Инвестиционный советник, пересмотр осуществляется по инициативе Инвестиционного советника.
4.1.3. Изменение Инвестиционного профиля происходит аналогично первичному определению Инвестиционного профиля. Такое изменение может быть инициировано Инвестиционным советником и Клиентом. До определения Инвестиционным советником и подтверждения Клиентом нового Инвестиционного профиля, Инвестиционный советник руководствуется действующим Инвестиционным профилем. В случае, если Клиент не осуществляет действий по актуализации данных, Инвестиционный советник считает ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль подтвержденным.

4.2. Индивидуальная инвестиционная рекомендация представляется Клиенту в соответствии с его Инвестиционным профилем, установленным в рамках настоящего Договора, в форме электронного документа.

В случае отсутствия технической возможности предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации в форме электронного документа, такая рекомендация по усмотрению Инвестиционного советника может быть предоставлена в устной форме и/или в форме документа на бумажном носителе.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная Клиенту в форме электронного документа, содержит наименование «Индивидуальная инвестиционная рекомендация», подписывается электронной подписью Инвестиционного советника и направляется Клиенту с использованием личного кабинета Инвестиционного советника на платформе https://lk.inwestirui.com/adviser, размещенного на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу https://www.inwestirui.com/.

В случае предоставления Клиенту Индивидуальной инвестиционной рекомендации в форме документа на бумажном носителе, такая рекомендация должна содержать наименование «Индивидуальная инвестиционная рекомендация», должна быть подписана Инвестиционным советником и может быть передана лично, с использованием курьерской доставки либо направлена Клиенту заказным письмом с описью вложения посредством почтовой связи в адрес Клиента, указанный в Договоре.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставляемая Клиенту в устной форме должна быть зафиксирована Инвестиционным советником с применением средств аудиозаписи.

4.3. Инвестиционный советник оказывает услуги по инвестиционному консультированию в отношении неограниченного перечня ценных бумаг, сделок с ценными бумагами и/или договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Инвестиционный советник уведомляет, что в случае предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации о приобретении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, или заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не подлежащими судебной защите, такие финансовые инструменты влекут повышенные риски.

4.4. Инвестиционный советник не осуществляет мониторинг Портфеля Клиента, если Сторонами в дополнительных соглашениях к Договору не согласовано иное.

В случае, если дополнительное соглашение к настоящему договору предусматривает обязанность Инвестиционного советника по осуществлению мониторинга Портфеля Клиента, сбор и получение информации о принадлежащих Клиенту ценных бумагах и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), обязательствах из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательствах из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, задолженности клиента перед профессиональным участником рынка ценных бумаг для целей оценки соответствия Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю осуществляется посредством интеграции данных брокерского отчета клиента в личном кабинете https://lk.inwestirui.com/adviser.

В этом случае, порядок и способ оценки соответствия Портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента осуществляется на дату заключения дополнительного соглашение к настоящему договору, предусматривающего обязанность Инвестиционного советника осуществлять мониторинга Портфеля Клиента.

При оказании Инвестиционным советником услуг по мониторингу Портфеля Клиента, Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру с согласованной Сторонами периодичностью, но не реже одного раза в год.

4.5. Информация, указанная в Индивидуальной инвестиционной рекомендации, актуальна исключительно по состоянию на дату предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации вплоть до окончания текущей торговой сессии, если в Индивидуальной инвестиционной рекомендации не указано иное, либо иной срок действия Индивидуальной инвестиционной не следует из содержания рекомендации.

4.6. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и другими интересами Инвестиционного советника и его аффилированными лицами и Клиента и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Инвестиционный советник в своей профессиональной деятельности, связанной с Договором, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента над собственными интересами и принципы равного и справедливого отношения к Клиентам, с учетом установленных для различных категорий Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации. При наличии у Инвестиционного советника Конфликта интересов, Инвестиционный советник включает в Индивидуальную инвестиционную рекомендацию информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, в случае если указанная информация не предоставлялась Инвестиционным советником Клиенту до предоставления указанной Индивидуальной инвестиционной рекомендации. При наличии конфликта интересов Инвестиционный советник уведомляет Клиента о зависимости Инвестиционного советника и (или) его инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц. Инвестиционный советник руководствуется в своей деятельности утвержденным документом Инвестиционного советника «Политика управления конфликтом интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию», размещенного на официальном сайте Инвестиционного советника по адресу: https://www.inwestirui.com/.

4.7. Клиент осведомлен о дополнительных расходах на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли (биржа), клиринговой организации, кредитной организации, а также о возникновении каких-либо иных расходов, в том числе иным третьим лицам, в связи с исполнением Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках настоящего Договора.

Клиент полностью понимает о необходимости исполнения им обязанности по уплате налогов, которые могут возникнуть при осуществлении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на основании полученных Клиентом Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

4.8. Клиент полностью понимает, что уведомлен о праве на получение информации и иных правах, и гарантиях, предоставляемых в соответствии с Федеральным законом №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

4.9. Клиент полностью понимает и принимает на себя все риски, связанные с совершением сделок и операций на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Клиент подтверждает, что полностью предупрежден Инвестиционным советником о рисках, а также то, что Клиент ознакомился, полностью согласился «Декларацией о рисках», размещенной на официальном сайте Инвестиционного советника по адресу: https://www.inwestirui.com/ являющуюся неотъемлемой частью настоящего Договора. Клиент осознает, что инвестиционная деятельность на финансовых рынках сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестиционных средств, при этом Инвестиционный советник не гарантирует достижения инвестиционных целей Клиента.

4.10. Клиент уведомлен о том, что Инвестиционный советник может оказывать услуги, аналогичные описанным в Договоре, третьим лицам. Такие услуги могут осуществляться Инвестиционным советником на условиях и за вознаграждение, отличающихся от условий и вознаграждения по аналогичным услугам, оказываемым Клиенту в рамках Договора. Клиент полностью понимает, что Инвестиционный советник оказывает Клиенту услуги не на эксклюзивной основе.

4.11. Результатом оказания услуг по инвестиционному консультированию является Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная Клиенту. Факт оказания услуг фиксируется в порядке, установленном пунктом 4.2. настоящего Договора. По результатам оказания услуг Стороны подписывают Акт об оказанных услугах. Клиент в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Инвестиционного советника Акта обязан рассмотреть, подписать Акт и предоставить один подписанный экземпляр Инвестиционному советнику. В случае уклонения или немотивированного отказа Клиента от подписания Акта, Инвестиционный советник по истечении 5 (пяти) рабочих дней, установленных для рассмотрения, подписания и направления Акта, вправе составить односторонний Акт, который будет являться подтверждением надлежащего оказания Клиенту услуг. Периодичность выставления акта определяется сторонами в дополнительном соглашении к договору. Периодичность составления может быть – ежемесячно, ежеквартально или еще реже.

5. Цена и порядок расчетов.

5.1. Размер вознаграждения, порядок оплаты услуг Инвестиционного советника, Стороны согласовывают в дополнительном соглашении к Договору.

6. Ответственность сторон.

6.1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Упущенная выгода, а также иные косвенные убытки возмещению не подлежат.

6.2. Клиент полностью понимает и принимает, то что Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставляемая Инвестиционным советником, носит исключительно рекомендательный характер. Решение о совершении сделки принимает только Клиент по собственному усмотрению. Клиент несет полную самостоятельную ответственность за принятие инвестиционных решений об исполнении полученных по Договору Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

6.3. Инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случае, если клиент совершил сделки с финансовыми инструментами на основании предоставленной инвестиционной рекомендации, с отступлением от условий, указанных в рекомендации, в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в Инвестиционной рекомендации, а также в результате владения Клиентом финансовыми инструментами, приобретенными на основании полученной Индивидуальной инвестиционной рекомендации или отказа от их приобретения, а также в иных случаях, установленных законом.

6.4. Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его Инвестиционного профиля и не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случае предоставления недостоверной информации для определения Инвестиционного профиля Клиента, а также освобождается от любой ответственности, в случае не предоставления или несвоевременного предоставления Клиентом информации для пересмотра Инвестиционного профиля.

6.5. Инвестиционный советник не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение стало следствием действий (бездействий) любых третьих лиц.

Стороны пришли к соглашению, что к любым третьим лицам могут относится в том числе но не ограничиваясь, любые государства, объединения государств (в том числе, Европейский союз), регулирующие иностранные органы, комиссии, организации, государственные и муниципальные органы и организации Российской Федерации, Банк России, любые центральные банки иностранных государств и регулирующие комиссии, любые банки, небанковские кредитные организации, платежные системы, торговые системы, профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральные депозитарии, организации, обеспечивающие торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых торговых системах, а также любые иные уполномоченные лица.

6.6. Инвестиционный советник не несет ответственности за сохранность денежных средств, ценных бумаг, позиций по производным финансовым инструментам и исполнение обязательств по контрактам Клиента в случае банкротства и/или неспособности выполнить свои обязательства торговых систем, организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих торговых системах, профессиональных участников рынка ценных бумаг.

6.7. Стороны освобождаются от неисполнения или ненадлежащего исполнения ими обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение/ненадлежащее исполнение стало следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора и независящих от воли Сторон.

К таким обстоятельствам относятся, в частности, война на территории РФ, восстание, бунты, акты саботажа, забастовки, локаут, пожар, ущерб, причиненный наводнением или иными стихийными бедствиями, аварии и несчастные случаи, взрывы, механические повреждения, срыв работы компьютерных систем, оборудования, отказ или плохое функционирование средств связи третьих лиц, прекращение подачи электроэнергии и т.п., вступившие в силу законы и подзаконные акты, судебные разбирательства и судебные решения, определения, постановления, указы и распоряжения, нормы, приказы или любые другие действия и бездействия, как законные так и незаконные, органов исполнительной или судебной власти включая, но не ограничиваясь, действиями и бездействиями судов, президента РФ, Правительства Российской Федерации, Центрального Банком России, органов военного управления, органов власти субъектов РФ, а также саморегулируемых организаций, которые делают невозможными хотя бы для одной из Сторон продолжать исполнение своих обязательств по Договору и/или которые существенно ухудшают условия исполнения и/или делают невозможным исполнение обязательств по настоящему Договору полностью или в части.

Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана не позднее 10 дней со дня их наступления информировать другую Сторону об их наступлении любым доступным для нее способом связи с обязательным подтверждением о получении другой Стороной такого уведомления. Обстоятельства непреодолимой силы должны быть подтверждены официальным документом государственного органа или торгово-промышленной палатой.

6.8. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам информацию, полученную в связи с исполнением настоящего Договора. Стороны несут ответственность за разглашение конфиденциальной информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

7. Срок действия, изменение и расторжение договора.

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами.

7.2. Настоящий Договор заключен сроком на один год. Если ни одна из Сторон не уведомит другую Сторону о прекращении действия Договора, Договор автоматически продлевается на тот же срок**.** Уведомление о прекращении действия Договора должно быть сделано не позднее чем за 10 дней до истечения срока его действия. Количество пролонгаций не ограничено.

7.3. Настоящий Договор может быть изменен и/или дополнен по соглашению Сторон.

7.4. Каждая из Сторон вправе в одностороннем несудебном порядке расторгнуть настоящий Договор, направив другой Стороне предварительное уведомление. Уведомление о расторжении настоящего Договора должно быть направлено другой Стороне не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты его расторжения. Уведомление о расторжении настоящего Договора может быть направлено другой Стороне посредством электронной почты.

Условия досрочного расторжения настоящего Договора, а также порядок исполнения Сторонами принятых, но не исполненных к моменту расторжения настоящего Договора обязательств, может быть установлено в отдельном соглашении к настоящему Договору.

7.5. Настоящий Договор считается расторгнутым с даты получения одной из сторон от другой стороны уведомления о расторжении настоящего Договора либо с даты, согласованной сторонами по соглашению. Расторжение Договора не освобождает стороны от исполнения обязательств, возникших в период срока действия Договора.

7.6. Утрата Инвестиционным советником статуса профессионального участника рынка ценных бумаг (исключения сведений о лице из Единого реестра инвестиционных советников) влечет автоматическое расторжение настоящего Договора.

7.7. Уведомления, извещения и сообщения, отправленные Сторонами друг другу посредством электронной почты, имеют юридическую силу в случае использования адресов электронной почты, указанных в настоящем Договоре. Уведомления, извещения и сообщения, отправленные Сторонами друг другу посредством иных электронных сервисов, имеют юридическую силу в случае соблюдения правил и условий информационно-технологического взаимодействия, установленных соглашениями Сторон.

8. Согласие Клиента на обработку персональных данных

8.1. Клиент, принимая условия Договора, дает согласие Инвестиционному советнику на обработку своих персональных данных свободно, своей волей и в своем интересе.

8.2. Клиент дает согласие на обработку Инвестиционному советнику персональных данных, которые необходимы для выполнения обязательств сторонами по Договору, включая (без ограничения) сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) третьим лицам, в том числе агентам, организаторам торговли на рынке ценных бумаг, эмитентам, депозитариям, регистраторам, клиринговым и расчетным организациям, профессиональным участникам рынка ценных бумаг при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также осуществление любых иных действий Инвестиционного советника, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Клиент информирован, что Инвестиционный советник будет обрабатывать персональные данные как неавтоматизированным, так и автоматизированным способом обработки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Клиент, проставляя свою подпись на Договоре, дает свое согласие на обработку Инвестиционным советником персональных данных на срок действия Договора.

8.5. Клиент в любое время может отозвать свое согласие на обработку персональных данных полностью или в части путем направления письменного заявления Инвестиционному советнику способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления.

8.6. В случае полного отзыва Клиентом согласия на обработку персональных данных, действия Договора в отношении Клиента прекращается полностью с даты получения Инвестиционным советником указанного отзыва.

8.7. После прекращения Договора по причине отзыва Клиентом согласия на обработку персональных данных, Инвестиционный советник осуществляет хранение информации и персональных данных Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. По истечении сроков хранения и соблюдения всех требований действующего законодательства, Инвестиционный советник обязуется уничтожить информацию и персональные данные Клиента.

9. Разрешение споров.

9.1. Все споры, возникающие из настоящего Договора или связанные с исполнением обязательств по настоящему Договору, Стороны разрешают путем направления друг другу претензий. Претензия подлежит рассмотрению в

течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента ее получения. Претензия составляется в письменной форме и содержит требования заявителя, сумму претензии и ее обоснованный расчет, если претензия подлежит денежной оценке, обстоятельства, на которых Сторона основывает свои требования.

9.1.1. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии в ответе на претензию указываются мотивы отказа со ссылкой на соответствующие обстоятельства, обосновывающие отказ. Ответ на претензию направляется в письменной форме.

9.2. В случае полного или частичного отказа в удовлетворении претензии, фактического неудовлетворения претензии или неполучения в срок ответа на претензию, спор решается в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации по месту нахождения Инвестиционного советника.

9.3. Клиент вправе обратиться с жалобой на действия Инвестиционного советника в Саморегулируемую организацию Ассоциация международных инвестиционных консультантов и советников (СРО Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР), членом которой является Инвестиционный советник, по контактным данным, размещенным на официальном сайте СРО НАУФОР в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: https://naufor.ru/.

10. Контактные данные и платежные реквизиты Сторон.

Инвестиционный советник:	**Клиент:**
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ	ФИО
Агаджанова Кристина Альбертовна	Паспорт:
ИНН 773715406103	
ОГРНИП от 27.03.20218 318774600165190	Кем и когда выдан
Телефон: +79175161168	
Электронная почта: agadjanovaka@gmail.com	
Сайт: https://www.inwestirui.com/	Код подразделения
	Адрес регистрации клиента
	Адрес места жительства
	Дата рождения
	Место рождения
	Гражданство
	ИНН клиента
	Налоговое резидентство
	E-mail:
	Телефон:
_____/_____/	_____/_____/