

## **Договор об инвестиционном консультировании №**

г. Москва

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Общество с ограниченной ответственностью «Финплан»** (в дальнейшем – «Компания»), включенная Банком России в Единый реестр инвестиционных советников под номером 63 от 14.10.2019 года, в лице Генерального директора Бугановой Мадины Америкбиевны, действующего на основании \_\_\_\_\_ Устава, \_\_\_\_\_ и

---

(в дальнейшем – «Клиент»), вместе именуемые «Стороны» и по отдельности «Сторона», заключили настоящий договор об инвестиционном консультировании (в дальнейшем – Договор) о нижеследующем:

### **1. Термины и определения, используемые в настоящем Договоре**

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, заключившее с Компанией настоящий Договор об инвестиционном консультировании;

**Инвестиционное консультирование** – деятельность по оказанию консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

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

**Индивидуальная инвестиционная рекомендация** - адресованная определенному клиенту и предоставляемая ему на основании настоящему Договору, информация, отвечающая одновременно следующим признакам:

- информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или не совершении клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключения определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- 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;
- 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 информация, если она не соответствует хотя бы одному представленному выше признаку. Кроме того, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией :

а) 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;

б) общая информация о финансовом инструменте или комбинации финансовых инструментов, в том числе о существовании, характеристиках финансового инструмента (комбинации финансовых инструментов), изменении его (их) стоимости, в том числе результаты технического и (или) фундаментального анализа;

в) 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;

г) 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;

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

е) 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;

ж) 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;

з) 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;

и) 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 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценных бумагах, или о порядке ее определения;

к) 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;

л) информация, представляемая клиенту в процессе обучения;

м) 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;

н) 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;

о) 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 № 223-ФЗ.

**Предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации** – составление индивидуальной инвестиционной рекомендации инвестиционным советником, в том числе с использованием программ для электронных вычислительных машин. Не является предоставлением индивидуальной инвестиционной рекомендации осуществление функций, которые ограничиваются сбором и передачей информации, в том числе запрашиваемой в целях определения инвестиционного профиля.

Термины, специально не определенные по тексту Договора, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иными нормативными правовыми актами.

## **2. Предмет Договора**

2.1. Предметом настоящего Договора является предоставление Компанией индивидуальной инвестиционной рекомендации одним из следующих способов:

- в форме документа на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица с перечнем инвестиционных рекомендаций в 2 (Двух) экземплярах путем вручения Клиенту под роспись;  
- в форме электронного документа, а именно в форме сообщения, направленного на адрес электронной почты Клиента с электронной почты Компании, указанной в п.10 настоящего Договора. Стороны признают указанные электронные документы равнозначными документу на бумажном носителе, подписанном собственноручной подписью. Индивидуальная инвестиционная рекомендация считается полученной в дату фактической доставки по электронному адресу, что подтверждается отчетом о получении электронного сообщения Клиентом.

2.2. Срок действия индивидуальной инвестиционной рекомендации (порядок определения срока) Компания устанавливает в тексте индивидуальной инвестиционной рекомендации вместе с

информацией о сделке с финансовым инструментом. Срок действия индивидуальной инвестиционной рекомендации также может следовать из ее содержания.

2.3. Предоставление услуг по инвестиционному консультированию регламентировано настоящим Договором, дополнительными соглашениями к настоящему Договору, положениями Федерального закона от 22.04.1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», действующими подзаконными актами Банка России, а также документами, утвержденными саморегулируемой организацией, членом которой является Компания.

2.4. Настоящим Компания уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов между имущественными и другими интересами Клиент и Компании. Виды и меры по предотвращению конфликта интересов отражены во внутреннем документе Компании «Положение о мерах по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении инвестиционного консультирования», текст которого размещен на официальном сайте Компании в сети «Интернет»: <https://anderidagroup.com/>.

### **3. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента**

3.1. Перед предоставлением индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту необходимо пройти процедуру определения его Инвестиционного профиля.

3.2. Для определения инвестиционного профиля Клиент заполняет Анкету по форме Приложения №1 к внутреннему документу Компании «Положение об определении инвестиционного профиля клиента ООО «Финплан», текст которого размещен на официальном сайте Компании в сети «Интернет»: <https://anderidagroup.com/>. Также в целях определения Инвестиционного профиля Компания вправе использовать иную информацию, полученную от Клиента, которая является информационной или вспомогательной.

3.3. Клиенту необходимо предоставить заполненную Анкету одним из следующих способов:

- в форме бумажного носителя, подписанного Клиентом либо его уполномоченным лицом, и предоставленного в офис Компании;
- либо в форме электронного документа, направленного по электронной почте с адреса Клиента на адрес Компании. Стороны признают указанный электронный документ равнозначным документу на бумажном носителе, подписанном собственноручной подписью.

3.4. Компания не проверяет достоверность представленной Клиентом информации и не несет ответственности в случае, если предоставление Клиентом недостоверной информации привело к неверному определению инвестиционного профиля Клиента.

3.5. По результатам анализа информации о Клиенте Компания составляет, подписывает и предоставляет Справку об инвестиционном профиле согласно Приложению №2 «Положения об определении инвестиционного профиля клиента ООО «Финплан» и согласовывает ее с Клиентом. Согласие Клиента с определенным Компанией инвестиционным профилем подтверждается подписью Клиента на Справке об инвестиционном профиле. До согласования Сторонами инвестиционного профиля оказание услуг по инвестиционному консультированию не производится.

3.6. В случае выражения несогласия с инвестиционным профилем, Клиент вправе предоставить в Компанию дополнительную информацию для повторного определения Инвестиционного профиля и повторно пройти процедуру определения инвестиционного профиля.

3.7. Также в случае получения Компанией информации о несогласии Клиента с присвоенным ему инвестиционным профилем Компания вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления.

3.8. В случае изменения любой информации, представленной в Анкете, Клиент обязан незамедлительно поставить в известность сотрудников Компании. Компания не несет никакой ответственности в случае не информирования или несвоевременного информирования Клиентом об изменениях такой информации.

3.9. Изменение инвестиционного профиля происходит путем согласования новой Справки об инвестиционном профиле.

3.10. Инвестиционный профиль Клиента подлежит регулярной актуализации. С этой целью ежегодно по запросу Компании Клиент обязан повторно пройти процедуру определения инвестиционного профиля. В случае, если Клиент не осуществляет указанные действия, Компания считает ранее определенный Клиенту инвестиционный профиль подтвержденным.

#### **4. Вознаграждение Компании**

4.1. За предоставление услуг инвестиционного консультирования Клиенту Компанией взимается вознаграждение, предусмотренное дополнительным соглашением к настоящему Договору.

#### **5. Права и обязанности сторон**

5.1. Компания обязуется:

5.1.1. Оказывать Клиенту услуги по инвестиционному консультированию в порядке и сроки, определенные настоящим Договором;

5.1.2. Определять инвестиционный профиль Клиента и руководствоваться им при предоставлении Клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации;

5.1.3. Осуществлять деятельность по Инвестиционному консультированию добросовестно и разумно;

5.1.4. Не злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы клиентов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

5.2. Компания вправе:

5.2.1. Запрашивать у Клиента информацию, необходимую для определения инвестиционного профиля Клиента;

5.2.2. Приостановить или прекратить оказание Клиенту услуг по инвестиционному консультированию в случаях, предусмотренных настоящим Договором, законодательством Российской Федерации, в том числе при не предоставлении Клиентом запрошенных Компанией документов и информации.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. Предоставить в соответствии с требованиями Компании достоверную информацию, необходимую для определения инвестиционного профиля Клиента;

5.3.2. Использовать индивидуальные инвестиционные рекомендации только в порядке и для целей, определенных настоящим Договором;

5.3.3. Оплачивать вознаграждение Компании согласно условиям настоящего Договора. В случае неуплаты вознаграждения, оказание услуг по предоставлению индивидуальной инвестиционной рекомендации может быть приостановлено Компанией до момента полной оплаты Клиентом вознаграждения.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Получать индивидуальную инвестиционную рекомендацию в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором.

## **6. Заверения об обстоятельствах**

6.1. Клиент полностью осознает и соглашается с тем, что инвестированию на рынке ценных бумаг присущи существенные риски, которые могут повлечь за собой возникновение убытков, и даже в случае проявления Компанией должной осмотрительности и внимания к интересам Клиента, такие риски не могут быть исключены.

6.2. Клиент заверяет Компанию в том, что он ознакомился с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее – «Декларация»), размещенной в сети Интернет по адресу [www.anderidagroup.com](http://www.anderidagroup.com) и осознал указанные в Декларации риски. Компания в одностороннем порядке вносит изменения в текст Декларации, уведомив об этом клиентов, которые ранее были ознакомлены с этой декларацией, путем раскрытия соответствующей информации на сайте [www.anderidagroup.com](http://www.anderidagroup.com) в сети Интернет. Риск неблагоприятных последствий, вызванных неполучением Клиентом информации, размещенной Компанией в сети «Интернет» в соответствии с настоящим Договором, несет Клиент.

6.3. Клиент признает и понимает, что в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций у Клиента могут возникнуть расходы на уплату вознаграждения брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации, иные расходы, а также обязательства по уплате налогов.

6.4. Клиент заверяет Компанию в том, что любая информация и документы, предоставленные Компанией Клиентом в рамках исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящим Договором, являются полными и достоверными.

6.5. Клиент предоставляет Компании согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ

## **7. Основания возникновения и освобождения от ответственности и порядок разрешения споров**

7.1. Компания и Клиент несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящим Договором и законодательством Российской Федерации.

7.2. Компания не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации, упущений или задержки в исполнении Клиентом своих обязательств, в том числе в

результате не предоставления или несвоевременного предоставления Клиентом документов и информации, предоставление которых предусмотрено настоящим Договором.

7.3. Компания не несет ответственности за недостижение доходности, указанной в инвестиционном профиле Клиента. Компания не может гарантировать и не гарантирует получение прибыли Клиентом.

7.4. Компания не несет ответственности за принятые Клиентом на основании индивидуальных инвестиционных рекомендаций инвестиционные решения и их экономические последствия (включая возможные убытки по портфелю клиента), если такие последствия не были вызваны виновными действиями, недобросовестностью Компании.

7.5. Компания не несет ответственности за возможные убытки по портфелю, связанные с реализацией рисков инвестирования на рынке ценных бумаг (включая любое снижение стоимости любых активов, приобретенных, проданных или находящихся в портфеле). Компания не дает заверений и гарантий в том, что портфель не понесет убытков, либо такие убытки будут ограничены.

7.6. Споры, разногласия или требования, возникающие из или в связи с настоящим Договором, разрешаются путем переговоров и/или переписки между Сторонами. Сторона, считающая, что ее права нарушены, обязана направить другой Стороне претензию, подписанную собственноручной подписью или подписью уполномоченного представителя.

7.7. Претензия должна содержать требования и их обоснование с указанием нарушенных норм законодательства РФ и условий настоящего Договора. К претензии должны прилагаться копии документов, на которые ссылается сторона, считающая, что ее права нарушены.

7.8. Сторона, которая получила претензию, обязана ее рассмотреть в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения и предоставить мотивированный ответ в письменном виде другой Стороне.

7.9. В случае неполучения ответа или несогласия с ним, Сторона, считающая, что ее права нарушены, вправе обратиться в суд.

7.10. Споры, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, подлежат рассмотрению и разрешению в Арбитражном суде города Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **8. *Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)***

8.1. Стороны освобождаются от ответственности по настоящему Договору, если они докажут, что это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: пожар, наводнение, землетрясение, военные действия, террористические акты, массовые беспорядки, забастовки, изменения в законодательстве, а также, независящие от Сторон технические сбои, при условии, что эти обстоятельства возникли после заключения настоящего Договора и непосредственно повлияли на его выполнение.

8.2. Сторона, которая не в состоянии выполнить свои договорные обязательства, незамедлительно информирует другую Сторону о начале и прекращении обстоятельств непреодолимой силы.

## **9. *Прочие положения.***

9.1. Договор заключается сроком на 12 (Двенадцать) месяцев. Срок действия Договора будет автоматически продлеваться на каждые последующие 12 (Двенадцать) месяцев, если ни одна из

Сторон за 10 (Десять) календарных дней до истечения срока действия Договора письменно не известит другую Сторону о желании его расторгнуть.

9.2. Настоящий Договор заключен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон настоящего Договора и вступает в силу с момента подписания обеими Сторонами.

9.3. Любая информация и сообщения, направляемые Сторонами друг другу в соответствии с настоящим Договором, действительны при составлении в письменной форме и направлении по адресам, указанным в п.10 настоящего Договора. Во избежание сомнений, направление любых сообщений в электронном виде (в том числе в форме скан-копий документов, надлежащим образом подписанных соответствующей Стороной) по адресам электронной почты, указанным в п.10 настоящего Договора, является соблюдением требования о составлении соответствующих документов в письменной форме.

9.4. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительно только в случае составления в письменной форме и подписания обеими Сторонами или их уполномоченными представителями.

9.5. Все надлежащим образом составленные и оформленные приложения и дополнительные соглашения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

9.6. В случае расхождений в текстах настоящего Договора и приложений к нему преимущественную силу имеют приложения.

#### **10. Адреса и реквизиты сторон.**

**Компания:**

ООО «Финплан»  
123112, город Москва, Пресненская набережная,  
дом 12, этаж 67 офис №10.2  
ИНН 7706731213  
ОГРН 1107746033075  
ОКПО 64599046  
Р/с 40702810370010135054  
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ АО КБ "МОДУЛЬБАНК"  
К/с 30101810645250000092  
БИК 044525092

**Клиент:**

#### **11. Подписи сторон:**

**Компания:**

Ген. директор

\_\_\_\_\_/Буганова М.А.

**Клиент:**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_