**ДОГОВОР №**

**по инвестиционному консультированию**

**«Регулярный мониторинг»**

г. Санкт-Петербург « » 2020 года

**Индивидуальный предприниматель Балабушко Константин Викторович,** действующий на основании Свидетельства о регистрации Индивидуального предпринимателя и на основании квалификационного аттестата, именуемый в дальнейшем "**Инвестиционный советник**", с одной стороны, и, гражданин РФ, паспорт серии выдан, код подразделения, именуемый в дальнейшем "**Клиент**", при совместном упоминании именуемые «**Стороны**», заключили настоящий договор (здесь и далее «**Договор**») о следующем:

**1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕРМИНОВ ДОГОВОРА**

Следующие термины, используемые в настоящем Договоре, означают:

**Инвестиционный советник** - индивидуальный предприниматель, имеющий квалификационный аттестат профессионального участника финансового рынка, обладающий правом осуществления деятельности по инвестиционному консультированию за вознаграждение.

**Клиент** – физическое лицо являющееся квалифицированным инвестором, заключившее с инвестиционным советником договор об инвестиционном консультировании.

**Индивидуальная инвестиционная рекомендация –** адресованная определенному клиенту информация о соответствующих интересам этого клиента определенных ценных бумагах, сделках с ними и (или) заключении определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**Инвестиционный профиль клиента -** совокупность значений двух параметров: инвестиционного горизонта и ожидаемой доходности;

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**
   1. Клиент поручает, а Инвестиционный советник принимает на себя обязательства по оказанию консультационных услуг в отношении ценных бумаг и сделок с ними, а так же по актуальным инвестиционным продуктам и портфелям, (далее «**Консультаций**») путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в течение периода действия договора.

2.1.1. По поручению Клиента Инвестиционный советник может определить несколько инвестиционных профилей в рамках данного договора инвестиционного консультирования для предоставления по каждому из них инвестиционной рекомендации.

2.1.2. Инвестиционный советник на протяжении всего срока действия договора инвестиционного консультирования осуществляет мониторинг соответствия портфеля клиента инвестиционному профилю клиента на регулярной основе не реже одного раза в год (далее – мониторинг портфеля), если иное не предусмотрено договором или не вытекает из его существа.

2.1.3 В течение действия настоящего Договора инвестиционный советник оказывает полную консультационную поддержку по инвестиционному портфелю клиента.

2.1.4. Согласованные сроки предоставления Консультаций, а также сроки и порядок оплаты определяются положениями настоящего Договора.

**3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**3.1. Права и обязанности Инвестиционного советника**

3.1.1. После получения надлежащей информации от клиента об имеющихся у него ценных бумагах и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), его правах (требованиях) и обязательствах из сделок с ценными бумагами и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее – портфель клиента) Инвестиционный советник устанавливает инвестиционный профиль клиента в порядке установленном внутренним Положением об определении инвестиционного профиля клиента при осуществлении Инвестиционным советником ИП К.В. Балабушко деятельности по инвестиционному консультированию и непосредственно направляет Клиенту в форме электронного документа подписанного Инвестиционным советником Уведомление о присвоении инвестиционного профиля по адресу электронной почты, указанной Клиентом в анкете.

3.1.2 После Выражения согласия (словами согласен/принимаю) Клиента в отношении присвоенного ему Инвестиционного профиля и направленное в электронном письме в адрес Инвестиционного советника, Инвестиционный советник подготавливает индивидуальную инвестиционную рекомендацию и предоставляет Клиенту в форме электронного документа подписанного Инвестиционным советником и направляет по электронной почте Клиенту

3.1.3. Инвестиционный советник в праве не предоставить Инвестиционную индивидуальную рекомендацию клиенту, если ее исполнение приведет к несоответствию портфеля клиента его инвестиционному профилю, либо к увеличению такого несоответствия.

3.1.4. Инвестиционный советник в случае выявления несоответствия портфеля клиента инвестиционному профилю клиента в результате мониторинга указанного портфеля, обязан предоставить клиенту индивидуальную инвестиционную рекомендацию по устранению такого несоответствия.

3.1.5. Инвестиционный советник при изменении экономической ситуации в Российской Федерации либо при получении информации от клиента об изменении финансового положения клиента будет осуществлять обновление информации, составляющей инвестиционный профиль клиента, и, при необходимости, его пересматривать.

3.1.6. Инвестиционный советник обязуется сохранять конфиденциальность любых личных персональных данных, переданных ему Клиентом, и не разглашает их третьим лицам без согласия Клиента.

3.1.7. Инвестиционный советник вправе приостанавливать предоставление Клиенту услуг по договору в случае предоставления Клиентом недостоверной информации до момента разрешения предоставления достоверной информации от Клиента.

**3.2. Права и обязанности Клиента**

3.2.1. Клиент обязуется оплачивать предоставляемые инвестиционным советником услуги в порядке и в сроки, предусмотренные разделом 4 настоящего Договора.

3.2.2. Клиент имеет право проверять ход подготовки Консультаций, не вмешиваясь в деятельность инвестиционного советника.

3.2.3. Клиент обязан предоставлять достоверную информацию по всем запросам инвестиционного советника в рамках оказания услуг по настоящему договору между сторонами. Инвестиционный советник **не отвечает** за инвестиционную рекомендацию, которая была основана на **недостоверной информации**, предоставленной клиентом.

3.2.4. Клиент обязан своевременно сообщать инвестиционному советнику изменения информации, составляющей его инвестиционный профиль.

3.2.5. Клиент обязуется предоставлять информацию об исполнении или не исполнении выданных индивидуальных инвестиционных рекомендаций, а так же направлять ежеквартальный брокерский отчет с актуальной информацией по портфелю, в противном случае портфель считается соответствующим риск профилю инвестора и не требует ребалансировки.

3.2.6. После получения Уведомления о присвоенном инвестиционном профиле Клиент обязан предоставить ответ о согласии с ним или не согласии письменно в форме электронного письма и направить Инвестиционному советнику ответ.

**4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

4.1. Услуги по Инвестиционному консультированию, оказываемые Инвестиционным советником Клиенту, являются возмездными. Вознаграждение за оказание указанных услуг взимается в связи с оказанием услуги по предоставлению индивидуальной инвестиционной рекомендации клиенту, мониторингу инвестиционного портфеля.

4.2. Размер, порядок и сроки вознаграждения Исполнителя за оказанные клиенту услуги осуществляется в соответствии с Дополнительным соглашением сторон и для удобства документооборота отображаются, но не дублируются в приложении №1 «Анкета клиента» в графе инвестиционный тариф.

4.3. Оплата производится путем безналичного перечисления денежных средств на счет, указанный инвестиционным советником. Моментом оплаты считается день зачисления денежных средств в соответствующем размере на счет инвестиционного советника.

4.4. Договор считается полностью исполненным со стороны исполнителя с момента передачи Инвестиционным советником индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту, а со стороны Клиента с момента выполнения обязательств по выплате всех вознаграждения Исполнителя по договору

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему Договору в соответствии с применимым законодательством.

5.2. Инвестиционный советник вправе приостанавливать предоставление Клиенту услуг по договору в случае предоставления Клиентом недостоверной информации до момента разрешения предоставления достоверной информации от Клиента.

5.2.1 Инвестиционный советник вправе приостановить предоставление услуг по Договору в случае не оплаты Клиентом согласованного вознаграждения по Договору.

5.3. Клиент понимает и признает, что консультации, предоставляемые Инвестиционным советником по Договору, носят исключительно рекомендательный характер, и все решения о совершении Клиентом каких-либо действий с Финансовыми инструментами принимаются Клиентом. В частности, советник не несет ответственности перед Клиентом за убытки. Доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами, указанная им в качестве информации для определения инвестиционного профиля, не гарантируется Инвестиционным советником и не создает для него обязанности по ее достижению.

**6. СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

6.1. Клиент настоящим дает Инвестиционному советнику согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27. 07. 2006 №152-Ф3 «О персональных данных».

**7. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

7.1. Все споры между Сторонами, связанные с исполнением настоящего Договора, по которым не было достигнуто соглашение, разрешаются в соответствии с законодательством РФ по месту нахождения (по юридическому адресу) инвестиционного советника.

7.2. Срок ответа на возможные претензии устанавливается в пределах 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующей претензии.

**8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

8.1. Любые изменения и дополнения к Договору будут действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами.

8.2. Заказчик вправе досрочно отказаться от исполнения договора возмездного оказания услуг при условии оплаты Исполнителю фактически понесенных им расходов, и фактически оказанных услуг по договору.

8.3. Исполнитель вправе отказаться от исполнения обязательств по Договору возмездного оказания услуг направлением письменного уведомления другой стороны за 14 календарных дней.

8.4. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания его сторонами и действует до тех пор пока не будет расторгнут одной из сторон путём письменного уведомления другой стороны за 14 календарных дней.

8.5. С момента выполнения сторонами взятых на себя обязательств договор прекращает свое действие

**9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Стороны подтверждают что при заключении настоящего договора Клиент проинформирован о возможности возникновения расходов на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций и согласен с этим.

9.2. Стороны подтверждают, что при заключении настоящего договора Клиент ознакомлен с перечнем ценных бумаг, сделок с финансовыми инструментами, в отношении которых инвестиционным советником оказываются услуги по инвестиционному консультированию.

9.3. С учетом ч.2 ст. 160 и ч.2 ст.434 ГК РФ Стороны признают правомочность и законность использования **вместо собственноручной подписи** уполномоченного представителя любой Стороны ее факсимильного воспроизведения при подписания настоящего договора.

9.3.1 Стороны договорились, что любые документы и сведения, подписанные аналогом собственноручной подписи Клиента в том числе с использованием СМС-код через мобильное приложение может для подписания электронного документа, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента, и порождает идентичные такому документу юридические последствия.

9.4. Настоящий Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

9.5. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору должны быть совершены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами или надлежащим образом уполномоченными представителями обеих Сторон.

9.6. Индивидуальная инвестиционная рекомендация может быть предоставлена в следующих формах: 1) в форме документа на бумажном носителе, подписанного инвестиционным советником 2) либо форме электронного документа подписанного Инвестиционным советником.

9.7. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, стороны руководствуются действующим гражданским законодательством РФ.

9.8. Перед заключением настоящего договора Клиент подтверждает, что он ознакомлен с декларацией об общих рисках операций на рынке ценных бумаг и осознает риски операций на рынке ценных бумаг.

9.9. Стороны договорились, что в процессе исполнения условия настоящего Договора Стороны могут осуществлять обмен документов посредством электронного документооборота через электронную почту, факс, иными способами электронной передачи информации, позволяющий достоверно установить, что документ исходит от Стороны по Договору с соблюдением всех необходимых требований и в надлежащей форме.

9.10. К настоящему Договору прилагаются и являются его неотъемлемой частью:

-Приложение № 1 – Анкета Клиента

-Приложение № 2 – Декларация об общих рисках

-Приложение № 3 – Анкета для определения инвестиционного профиля

-Приложение № 4 – Уведомление об инвестиционном профиле инвестора

**10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| Инвестиционный советник | Клиент |
| ИП Балабушко Константин Викторович  ИНН 410209071868,  ОГРН 317410100010142  Юридический адрес: 198264, Россия, Санкт-Петербург, пр-кт Ветеранов,  д. 171, корп. 4, стр.1, кв. 658  р/с: 40802810200000069514  Бик: 044525974  Банк получателя: АО «Тинькофф Банк»  Корр. Счет: 30101810900000000974  \_\_\_\_\_\_\_\_\_/ ИП К.В. Балабушко | ФИО  Паспорт РФ  Адрес:  р/с  Бик:  Банк получателя  Кор. Счет  \_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |