

**ДОГОВОР**  
**об инвестиционном консультировании № \_\_\_\_\_**

г. Казань

ДД.ММ.ГГГГ.

ФИО, именуемый/ая в дальнейшем «КЛИЕНТ», с одной стороны, и **ООО РАНКС в лице Генерального директора Зарипова Артура Рустамовича (ОГРН 1211600064829)**, действуя в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг - Инвестиционного советника (включен в Единый реестр инвестиционных советников Банка России 04.07.2024 г., № в реестре: 249), 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**

1.1. Термины, используемые в настоящем Договоре, имеют следующие значения:

**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** – сформированная в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента информация, содержащая в отношении определенного финансового инструмента рекомендацию о совершении или несвершении сделок по приобретению, отчуждению и (или) заключении договоров, являющихся такими финансовыми инструментами и отвечающая признакам и требованиям, установленным подпунктом 2 пункта 1.1. раздела 1 Базового стандарта совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, опубликованным на официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников, членом которой является Инвестиционный советник, по адресу: <https://sroamiks.ru/standarts/base/>.

**Клиент** – лицо, заключившее с Инвестиционным советником Договор об инвестиционном консультировании.

**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.

**Электронный документ** - документ в электронной форме, подписанный электронной подписью, в том числе с помощью приложения Госключ, в соответствии с настоящим

Инвестиционный советник: ООО Ранкс

Клиент: Фамилия Инициалы

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. 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.

Использование Инвестиционным советником информационных, аналитических материалов и баз данных (в том числе аналитической базы данных Ranks, зарегистрированной в РФ как интеллектуальная собственность и внесенной в реестр Программного Обеспечения (Свидетельство о государственной регистрации базы данных Ranks № 2021622357)) является внутренним способом подготовки ИИР и не является самостоятельной услугой по предоставлению Клиенту доступа к таким материалам/базам, если иное прямо не согласовано Сторонами в дополнительном соглашении.

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.

2.3. Услуги по настоящему Договору оказываются исключительно в форме индивидуальных инвестиционных рекомендаций и не включают в себя управление активами Клиента.

2.4. Инвестиционный советник оказывает Клиенту услуги по предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций силами уполномоченных сотрудников Инвестиционного советника.

2.5. Инвестиционный советник предоставляет Клиенту Индивидуальные Инвестиционные Рекомендации (далее – ИИР) в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

2.6. Предоставление Клиенту собственных аналитических материалов и аналитических материалов третьих лиц о состоянии рынка Ценных бумаг может осуществляться на основании дополнительных соглашений к Договору. Все материалы, которые не помечены как Индивидуальная Инвестиционная рекомендация, не являются Индивидуальными Инвестиционными рекомендациями.

## **3. Права и обязанности сторон.**

3.1. 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 30 (тридцати) 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 течение 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.

3.2. Инвестиционный советник обязуется при оказании услуг действовать добросовестно, разумно и в интересах Клиента, избегая конфликта интересов либо раскрывая информацию о наличии такого конфликта до предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

3.3. Инвестиционный советник обязан до предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации предоставить Клиенту информацию о рисках, связанных с совершением операций с финансовыми инструментами, включая риск потери инвестированного капитала, риск ликвидности, валютный риск и иные существенные риски. Данная информация описана в Декларации о рисках к данному договору.

3.4. Инвестиционный советник обязан предоставлять Индивидуальные инвестиционные рекомендации с учетом Инвестиционного профиля Клиента и информации, полученной от Клиента в установленном порядке.

3.5. Инвестиционный советник не вправе предоставлять Индивидуальные инвестиционные рекомендации, не соответствующие Инвестиционному профилю Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.6. Инвестиционный советник обязан хранить сведения, документы, аудиозаписи, электронную переписку и иные материалы, связанные с оказанием услуг по Договору, в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.7. Инвестиционный советник обязан уведомлять Клиента о наличии конфликта интересов, в том числе если Инвестиционный советник, его аффилированные лица либо работники имеют имущественную заинтересованность в совершении Клиентом сделки с определенным финансовым инструментом.

3.8. Инвестиционный советник обязуется осуществлять обработку персональных данных Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о персональных данных.

#### **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 30 рабочих дней с момента предоставления Клиентом всех сведений, необходимых для его определения.

Инвестиционный советник не оказывает услуги по предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в случае непредоставления 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. Получением согласия Клиента с определенным Инвестиционным советником Инвестиционным профилем является подписание Клиентом справки об Инвестиционном профиле.

4.1.2. Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются Клиенту только после подписания настоящего Договора и определения Инвестиционного профиля Клиента в соответствии с п. 4.1 настоящего Договора. Выдача ИИР до заключения договора и определения инвестиционного профиля не допускается.

4.2. Индивидуальная инвестиционная рекомендация представляется Клиенту в соответствии с его Инвестиционным профилем, установленным в рамках настоящего Договора, по электронным каналам связи: email, мессенджеры и другие.

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 предоставляется Клиенту в электронном формате, по согласованию с клиентом.

В случае предоставления Клиенту Индивидуальной инвестиционной рекомендации как в форме документа на бумажном носителе, так и в электронном виде, такая рекомендация должна содержать наименование «Индивидуальная инвестиционная рекомендация»,

должна быть подписана Инвестиционным советником и может быть передана либо по каналам электронной коммуникации (email, мессенджеры и другие), либо лично, либо с использованием курьерской доставки, либо направлена Клиенту заказным письмом с описью вложения посредством почтовой связи в адрес Клиента, указанный в Договоре, либо через доверенное лицо клиента по электронным каналам связи (или на бумажном носителе).

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.

При оказании Инвестиционным советником услуг по мониторингу Портфеля Клиента, Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру с согласованной Сторонами периодичностью.

Мониторинг Портфеля Клиента, если он согласован, осуществляется исключительно в целях актуализации инвестиционного профиля и не предполагает принятия инвестиционных решений за Клиента или управления его активами.

4.4.1. В случае если Сторонами согласован мониторинг инвестиционного портфеля Клиента, Инвестиционный советник осуществляет его в следующем порядке:

- анализ состава портфеля Клиента на предмет соответствия инвестиционному профилю;
- при выявлении несоответствий (в том числе наличия в портфеле финансовых инструментов, не соответствующих профилю) Инвестиционный советник информирует Клиента и может подготовить соответствующую индивидуальную инвестиционную рекомендацию.
- Мониторинг портфеля осуществляется на основании данных, предоставленных Клиентом самостоятельно, либо на основании информации, полученной из открытых источников. Инвестиционный советник не имеет прямого доступа к брокерскому счету Клиента для целей мониторинга, если иное не предусмотрено отдельным соглашением
- Результат мониторинга предоставляется в согласованном с клиентом шаблоне документа.

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, которым установлены правила выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

4.7. Клиент осведомлен о дополнительных расходах на выплату вознаграждений брокеру, 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 об общих рисках, 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. Клиент имеет право назначить доверенное лицо для получения Индивидуальных Инвестиционных Рекомендаций. Инвестиционный советник осуществляет обязанности по инвестиционному консультированию, коммуницируя либо непосредственно с клиентом, либо может передавать ИИР через доверенное лицо клиента, как физическое, так и юридическое, или уполномоченного сотрудника клиента (для ИП, юрлиц, различного рода организаций). Каналы связи для передачи ИИР согласовываются Сторонами в настоящем договоре.

4.12. Предоставление Клиенту собственных аналитических материалов и аналитических материалов третьих лиц о состоянии рынка Ценных бумаг может осуществляться на основании дополнительных соглашений к Договору. Такие сообщения не являются ИИР. ИИР являются только сообщения, которые помечены как ИИР в заголовке сообщения.

4.13. Результатом оказания услуг по инвестиционному консультированию является Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная Клиенту в согласованной Сторонами форме. Факт оказания услуг фиксируется в порядке, установленном пунктом 4.2. настоящего Договора. Количество, периодичность, сроки предоставления и содержание

индивидуальных инвестиционных рекомендаций заранее не определяются, не гарантируются и зависят исключительно от усмотрения Инвестиционного Советника, рыночной ситуации, наличия аналитических оснований и необходимости подготовки соответствующих рекомендаций.

#### 4.14. Учет начального портфеля Клиента.

Если на момент заключения Договора у Клиента имеются финансовые инструменты, Клиент вправе предоставить Инвестиционному советнику информацию об их составе. Инвестиционный советник учитывает указанную информацию при подготовке индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Предоставление такой информации не является согласием на мониторинг портфеля в смысле п. 4.4 настоящего Договора. Инвестиционный советник не проверяет достоверность предоставленных Клиентом сведений.

4.15 Инвестиционный Советник на еженедельной основе предоставляет Клиенту информационно-аналитические материалы общего характера, содержащие сведения о текущей экономической ситуации, рыночных тенденциях, публично доступных событиях финансового рынка, а также обзорные комментарии и аналитические оценки.

Указанные материалы носят исключительно информационный и ознакомительный характер, не являются индивидуальной инвестиционной рекомендацией в смысле действующего законодательства Российской Федерации, не содержат персонализированных выводов с учетом инвестиционного профиля, финансового положения, инвестиционных целей либо допустимого риска Клиента и не должны рассматриваться как побуждение к совершению сделок с финансовыми инструментами.

Предоставление материалов не предполагает осуществления мониторинга инвестиционного портфеля Клиента, сопровождения отдельных сделок, индивидуального подбора финансовых инструментов либо регулярной оценки целесообразности совершения операций.

### 5. Цена и порядок расчетов.

5.1. Размер вознаграждения, порядок оплаты услуг Инвестиционного советника, Стороны согласовывают в Приложении 1 к Договору. При этом любые авансовые платежи, а также платежи за фактически оказанные услуги по онбордингу и риск-профилированию, результаты которых имеют потребительскую ценность для Клиента вне зависимости от дальнейшего использования рекомендаций, возврату не подлежат (невозвратный платёж).

### 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 за убытки, связанные с обычным рыночным риском изменения цен финансовых инструментов, торгуемых на биржевых и не-биржевых рынках, и убытки 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, включая, форс-мажорные обстоятельства.

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 непредоставления 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, при условии, что Инвестиционный советник принял все разумно возможные меры для надлежащего исполнения своих обязательств.

Стороны пришли к соглашению, что к любым третьим лицам могут относиться в том числе но не ограничиваясь, любые государства, объединения, регулирующие иностранные органы, комиссии, организации, государственные и муниципальные органы и организации Российской Федерации и других стран, 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 в любой из стран мира или объединения государств.

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 ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), возникших после заключения настоящего Договора и не зависящих от воли Сторон.

Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств (или с момента, когда о них стало известно) уведомить другую Сторону любым доступным способом связи.

Обстоятельства непреодолимой силы должны быть подтверждены официальным документом государственного органа, торгово-промышленной палаты, медицинским учреждением. Сообщения в социальных сетях, мессенджерах и иные неофициальные публикации не являются надлежащим подтверждением.

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.

Не является конфиденциальной информация, которая:

- была или стала известной из источника, отличного от получившей Стороны;
- была на законных основаниях известна получившей Стороне до ее получения от передавшей Стороны;
- должна быть раскрыта получившей Стороной по принуждению в соответствии с действующим законодательством.

6.9. Инвестиционный советник обязуется обеспечить соответствие реквизитов (номер, дата) договора об инвестиционном консультировании, справки об инвестиционном профиле и индивидуальных инвестиционных рекомендаций. В случае выявления технических ошибок в указанных реквизитах Инвестиционный советник обязуется незамедлительно их устранить и уведомить Клиента о внесенных исправлениях.

## **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 30 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 30 (Тридцать) 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, обезличивании, блокировании, удалении, уничтожении персональных данных, а также осуществлении 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. После прекращения Договора обработка персональных данных осуществляется в объеме и сроки, установленные ФЗ-152 и нормативными актами Банка России.

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 АМИКС), членом которой является Инвестиционный советник, по контактными данным, размещенным на официальном сайте СРО АМИКС в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://sroamiks.ru>.

#### **10. Контактные данные и платежные реквизиты Сторон.**

**Инвестиционный советник:**

Общество с ограниченной  
ответственностью Ранкс

**Юридический адрес:** 420059 Казань, ул.  
Роторная, дом 27б, кв.153

**ОГРН (ОГРНИП):** 1211600064829

**ИНН/КПП:** 1659217663 / 165901001

**Р/с:** 40702810602500109769

ООО «Банк Точка»

**E-mail:** info@ranks.pro

**Телефон:** +7 843 212 67 78

**Клиент:**

ФИО

**Паспорт:**

**Выдан:**

**Адрес регистрации:**

**ИНН:**

**E-mail:**

**Телефон:**

\_\_\_\_\_/Зарипов А.Р./

\_\_\_\_\_/Фамилия Инициалы

### Порядок оплаты.

1. Базовый платеж (невозвратный) за услугу Риск-профилирования Клиента и подготовку индивидуальных инвестиционных рекомендаций (включая формирование модельного портфеля, рекомендуемого к рассмотрению) в соответствии с инвестиционным профилем и онбордингу.

1.1. Платеж за услугу риск-профилирования Клиента и подготовку индивидуальных инвестиционных рекомендаций (включая формирование модельного портфеля, рекомендуемого к рассмотрению) в соответствии с инвестиционным профилем Клиента составляет 2 % (Два процента) от начального депозита (или стоимости активов Клиента) на дату начала периода действия Договора.

1.2. Базовый платеж включает в себя полный комплекс подготовительных услуг (онбординг), необходимых для начала работы с Инвестиционным советником, в том числе:

- содействие в открытии и подключении инвестиционного счёта (включая сбор и подачу необходимых документов, взаимодействие с депозитарием и брокером);
- консультации по всем вопросам, возникающим на этапе онбординга;
- подготовку и согласование необходимой документации (договоров, анкет, форм для риск-профилирования);
- первичное обучение основам работы с инвестиционными инструментами и сервисами (при необходимости);
- определение и утверждение Инвестиционного профиля Клиента в соответствии с п. 4.1. Договора.

1.3. Базовый платеж является невозвратным и не подлежит зачету, возврату или пропорциональному уменьшению при досрочном расторжении Договора по инициативе любой из Сторон, а также в случае, если Клиент по каким-либо причинам не приступил к использованию Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

1.4. Обоснование невозвратности:

Базовый платеж является фиксированным вознаграждением за фактически оказанные услуги интеллектуального и организационного характера, а не авансом или обеспечительным платежом. Обязанность Инвестиционного советника по оказанию услуг, входящих в базовый платеж (п. 1.2. настоящего Приложения), считается исполненной надлежащим образом и в полном объеме в момент подписания Сторонами Справки об Инвестиционном профиле Клиента (п. 4.1.1. Договора) и передачи Клиенту первой Индивидуальной инвестиционной рекомендации либо Акта о невозможности определения профиля (при непредоставлении данных Клиентом).

Указанные услуги не имеют материального результата, который можно было бы «вернуть» Инвестиционному советнику, и потребляются Клиентом в процессе их оказания (ст. 779 ГК РФ). Затраты Инвестиционного советника (рабочее время сотрудников, расходы на ПО (программное обеспечение), связь с брокерами/депозитариями) понесены в полном объеме до

момента получения Клиентом результата онбординга, что исключает возможность их обратного взыскания.

1.5. В случае дополнительного увеличения депозита или стоимости активов клиентом, клиент дополнительно оплачивает 2% от стоимости такого увеличения.

**Согласовано, что начальный депозит клиента (совокупная стоимость активов) составляет**

**000 (Сумма) USD/РУБ.** Базовый платеж соответственно равен 00 USD/РУБ. Оплачивается в течение 3-х рабочих дней после подписания Договора и выставления счёта.

Переменный платеж — 20% Оплата за предоставление Индивидуальных Инвестиционных рекомендаций в соответствии с риск-профилем. Рассчитывается через каждые 90 дней и считается от увеличения стоимости портфеля. Рассчитывается на основе превышения текущей накопленной доходности портфеля клиента над максимальным значением накопленной доходности для предыдущих отчётных периодов (правило High-Water Mark). Счёт направляется после согласования результатов с клиентом в течение 3 рабочих дней после направления результатов. Оплачивается в течение 3 рабочих дней после выставления счёта.

Если расторжение договора произойдет по инициативе любой из сторон ранее согласованного срока в 365 дней, то переменный платеж выплачивается в размере 20%, рассчитывается на основе превышения текущей накопленной доходности портфеля клиента на момент расторжения договора над максимальным значением накопленной доходности для предыдущих отчётных периодов (правило High-Water Mark).

Началом периода считается дата первой ИИР/ первой сделки. Годовые - годовой прирост стоимости активов при реализованных инвестиционных идеях, описанных в Индивидуальных Инвестиционных Рекомендациях. Все суммы, рассчитанные в других валютах, оплачиваются в рублях по курсу ЦБ на банковский счет Инвестиционного Советника на момент оплаты, согласно выставленному счету Инвестиционного Советника. НДС не облагается в соответствии со статьей 346.11 НК РФ.

**Инвестиционный советник:**

Общество с ограниченной  
ответственностью Ранкс

**Юридический адрес:** 420059 Казань, ул.  
Роторная, дом 27б, кв.153

**ОГРН (ОГРНИП):** 1211600064829

**ИНН/КПП:** 1659217663 / 165901001

**Р/с:** 40702810602500109769

ООО «Банк Точка»

**E-mail:** info@ranks.pro

**Телефон:** +7 843 212 67 78

**Клиент:**

ФИО

**Паспорт:**

**Выдан:**

**Адрес регистрации:**

**ИНН:**

**E-mail:**

**Телефон:**

\_\_\_\_\_/Зарипов А.Р./

\_\_\_\_\_/Фамилия Инициалы

Инвестиционный советник: ООО Ранкс

Клиент: Фамилия Инициалы

**Декларация Инвестиционного советника об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг**

Цель настоящей Декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на рынке ценных бумаг.

**1. Системный риск**

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

**2. Рыночный риск**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих Вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

**2.1. Валютный риск**

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором Ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми

инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

## **2.2.Процентный риск**

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость акций и облигаций с фиксированным доходом.

Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

## **2.3.Риск банкротства эмитента**

Проявляется в резком падении цены акций и облигаций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями Вашего взаимодействия с Вашим брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Вас и не лишают Вас ожидаемого Вами дохода.

## **2.4.Риск ликвидности**

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

## **3. Кредитный риск**

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с Вашими операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

### **3.1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам**

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

### **3.2. Риск контрагента**

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или Вашим брокером. Ваш брокер должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя брокер и Инвестиционный Советник действуют в Ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Вашим брокером либо Инвестиционным Советником, несет Вы.

Ваш Инвестиционный советник является членом Ассоциации международных инвестиционных консультантов и советников (АМИКС), к которой Вы можете обратиться в случае нарушения Ваших прав и интересов.

Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других

финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Вы также можете обращаться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Помимо этого, Вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

#### **4. Правовой риск**

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

#### **5. Операционный риск**

Заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Вашего Инвестиционного советника, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Вашего Инвестиционного советника, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

#### **6. Риск информационной безопасности.**

Существует вероятность причинения убытков в результате сбоев в работе технических средств, несанкционированного доступа к информационным системам, ошибок при передаче данных, а также иных инцидентов, связанных с обработкой, хранением и передачей информации.

#### **7. Риск убытков при отступлении от индивидуальной инвестиционной рекомендации.**

В случае если Клиент совершает сделки с финансовыми инструментами с отступлением от условий, указанных в индивидуальной инвестиционной рекомендации (в том числе частично, в ином объеме, по иной цене или за пределами установленного срока), Инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, возникшие в результате таких действий.

#### **8. Дополнительные риски**

Следует учитывать, что не подлежат судебной защите требования, связанные с участием граждан во внебиржевых сделках, предусматривающих обязанность стороны или сторон сделки уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит. Таким образом, по расчетным внебиржевым договорам, таким как расчетные опционные контракты, форвард, своп контракты, контракты на разницу (CFD) и прочим расчетным внебиржевым финансовым инструментам существуют повышенные риски, связанные с невозможностью получения исполнения по ним в судебном порядке.

Следует учитывать, что финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов, несут в себе повышенные риски инвестирования и подходят не для каждого лица, являющегося квалифицированным инвестором.

Инвестиционный советник уведомляет Вас о совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Совмещение видов деятельности может повлечь за собой риск возникновения конфликта интересов.

**Конфликт интересов также возникает или может возникать в случае:**

- (а) предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если Инвестиционный советник владеет такими же ценными бумагами или намерен совершить с ними сделку;
- (б) если Инвестиционный советник является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в Индивидуальной инвестиционной рекомендации;
- (в) предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться другие клиенты Инвестиционного советника, или, если указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов Инвестиционного советника;
- (г) предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовыми инструментами будет совершена при участии Инвестиционного советника;
- (д) заключения Инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам Индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- (е) заключения Инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения Инвестиционному советнику и (или) предоставление иных имущественных благ;
- (ж) предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом, по которым является Инвестиционный советник или его аффилированное лицо;
- (з) предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться аффилированные лица Инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Инвестиционного советника;
- (и) в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по оценке Инвестиционного советника, возникает или может возникнуть конфликт интересов. Основным принципом деятельности Инвестиционного советника в целях предотвращения конфликта интересов и уменьшения его негативных последствий у клиента является приоритет интересов клиентов Инвестиционного советника перед собственными интересами Инвестиционного советника.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на финансовом рынке и рынке ценных бумаг, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий Договора с Инвестиционным советником.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Инвестиционного советника или независимого консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

|                                                          |                        |
|----------------------------------------------------------|------------------------|
| Инвестиционный советник:                                 | Клиент:                |
| _____/ Зарипов А.Р./<br>Генеральный директор ООО Ранкс / | _____/Фамилия Инициалы |
| Дата: дд.мм.гг                                           | Дата: дд.мм.гг         |

Инвестиционный советник: ООО Ранкс

Клиент: Фамилия Инициалы