

# Договор об информационно-образовательном обслуживании

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

"\_\_" \_\_\_\_\_ г.

Гражданин РФ \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.), далее именуемый(-ая) "Заказчик", с одной стороны, и **Кашин Александр Александрович**, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, далее именуемый "Исполнитель", с другой стороны заключили настоящий договор (далее - Договор) о нижеследующем:

## 1. Термины и определения

1.1. Инвестиционный портфель – это совокупность ценных бумаг и иных инвестиционных инструментов, приобретаемых с целью приумножения капитала и/или получения текущего дохода, а также денежных средств.

1.2. Типовой модельный инвестиционный портфель (далее по тексту – «модельный портфель») – это **модель (образец)** инвестиционного портфеля, создаваемая Исполнителем для типовой ситуации, рассчитанной на неопределенный круг лиц.

Виды модельных портфелей и типовые ситуации, для которых они создаются, приведены для ознакомления в Приложении № 1 к Договору.

Конкретный вид модельного портфеля, в отношении которого оказываются услуги по Договору, фиксируется в разделе «Предмет договора».

1.3. Модельные сделки по модельному портфелю – это **пример** сделок с ценными бумагами, которые условно (виртуально) совершаются в рамках модельного портфеля.

1.4. Стоимость модельного портфеля - условная суммарная стоимость всех инвестиционных инструментов (позиций), входящих в модельный портфель, рассчитанная согласно их биржевым котировкам и их количеству в модельном портфеле, а также денежных средств, входящих в него.

## 2. Отказ от ответственности

2.1. Исполнитель не является инвестиционным советником и не предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации.

2.2. На деятельность Исполнителя не распространяется Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон от 05.03.1999 N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг".

2.3. Оказание услуг по Договору регулируется ст. 429.4 ГК РФ, гл. 39 ГК РФ и Федеральным законом от 29.12.2012 N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации".

2.4. Вся информация по модельному портфелю предоставляется Заказчику лишь с целью информирования и обучения, и не служит рекомендацией (призывом) к покупке или продаже ценных бумаг.

2.5. Модельный портфель создается для типовой ситуации и не учитывает инвестиционный профиль Заказчика, его инвестиционные цели и финансовую ситуацию.

Заказчик \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Исполнитель \_\_\_\_\_ / Кашин А.А. /

- 2.6. Исполнитель не принимает денежные средства в управление и не управляет брокерскими счетами Заказчика.
- 2.7. Исполнитель не отвечает за сделки Заказчика по его брокерским счетам, осуществляемые Заказчиком на свой страх и риск. Сделки Заказчика не входят в предмет Договора.
- 2.8. Исполнитель не дает гарантий доходности модельных портфелей. Заказчик понимает, что котировки ценных бумаг и доходность инструментов на рынке могут меняться, результаты в прошлом не гарантируют результатов в будущем.
- 2.9. Заказчик подтверждает, что указанные им в Договоре реквизиты: адрес электронной почты, номер телефона, логин скайпа и иные, принадлежат ему. Заказчик отвечает за сохранность и конфиденциальность информации, и персональных данных, передаваемых сторонами через приложения (электронную почту, скайп, мессенджер), согласно этим реквизитам. Заказчик отвечает за утрату доступа к указанным в Договоре его электронной почте, телефону, скайпу, мессенджеру и другим приложениям, и средствам связи.
- 2.10. Направление информации Исполнителем посредством приложений (программ), в том числе по электронной почте и мессенджеру, привязанному к этой электронной почте или к номеру телефона Заказчика, указанным в Договоре, считается надлежащим способом (формой) оказания услуг. Исполнитель не обязан направлять информацию по другим реквизитам или иными способами.

### 3. Предмет договора

3.1. Исполнитель обязуется осуществлять информационно-образовательное обслуживание Заказчика в порядке и объеме, указанных в Договоре, а Заказчик обязуется оплачивать услуги.

3.2. Виды и объем услуг по Договору за **1 год**:

Вид модельного портфеля, в отношении которого Исполнителем оказываются услуги:

\_\_\_\_\_.

Услуга 1. Информирование о модельных сделках по этому портфелю в текущем месяце

Объем: 1 раз в месяц.

Услуга 2. Краткий отчет о составе и доходности модельного портфеля за истекший месяц

Объем: 1 раз в месяц.

Услуга 3. Полный отчет о доходности модельного портфеля за истекший календарный год

Объем: 1 раз в год (с 1 до 20 января)

Услуга 4. Ведение модельного портфеля в google docs в виде таблицы

Объем: Таблица доступна Заказчику в течение срока действия Договора

В рамках Услуг 1-2 Заказчик вправе задавать уточняющие вопросы: не более 5 вопросов в месяц, и по Услуге 3 – не более 5 вопросов в год.

3.3. Форма предоставления услуг, а также вопросов Заказчика и ответов Исполнителя: информация направляется по Telegram Messenger или электронной почте или по иному

приложению (программе). Письменное, в том числе в виде бумажного документа, и устное информирование Заказчика не предусмотрено.

3.4. Все иные коммуникации Заказчика с Исполнителем, за рамками указанного в п. 3.2 Договора объема услуг, осуществляются по договоренности Сторон и оплачиваются Заказчиком отдельно по актуальным тарифам Исполнителя.

3.5. Услуги по Договору являются **абонентскими** (429.4 ГК РФ), то есть оказываются по требованию Заказчика. Оплата по Договору вносится Заказчиком за право требовать от Исполнителя предоставления предусмотренного Договором исполнения в указанном Заказчиком (абонентом) объеме, но не превышающем объема услуг, предусмотренного в п. 3.2 Договора.

3.6. Заказчик (абонент) обязан производить оплату по Договору независимо от того, было ли затребовано им соответствующее исполнение от Исполнителя. Если Заказчик не потребовал предоставления услуг в истекшем месяце, оплата за этот месяц не возвращается.

#### **4. Цена услуг и порядок оплаты**

4.1. Цена услуг за год определяется по тарифам Исполнителя, приведенным в Приложении № 2 к Договору. Цена услуг за один месяц равняется 1/12 от цены услуг за год.

4.2. Расчет цены направляется Заказчику по электронной почте или мессенджеру. Заказчик обязуется произвести предварительную оплату услуг в размере 100% (Ста процентов) цены за один год в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения расчета.

4.3. Оплата суммы, указанной в расчете, считается согласием Заказчика на заключение Договора впервые или его продление на новый срок в редакции Договора, размещенной на сайте <https://sostoyanie.com/shop/> или направленной Заказчику Исполнителем.

4.4. В случае непоступления оплаты в указанный срок или оплаты Заказчиком меньшей суммы, чем указано в расчете Исполнителя, Договор не считается заключенным или продленным на следующий срок соответственно. В таком случае для заключения или продления Договора Заказчик должен обратиться к Исполнителю для выставления нового счета.

4.5. Цена услуг является твердой. В цену услуг не включаются издержки Исполнителя, понесенные им при оказании услуг по Договору.

4.6. Проценты на сумму предварительной оплаты (аванса) не начисляются и не подлежат уплате Исполнителем.

4.7. Расчеты по Договору осуществляются в безналичном порядке платежными поручениями.

4.8. Обязательство Заказчика по оплате считается исполненным в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка Исполнителя.

#### **5. Сроки и условия оказания услуг**

5.1. Исполнитель обязуется начать оказание услуг в течение 3 рабочих дней с момента оплаты Заказчиком аванса в размере 100% цены услуг за один год.

5.2. В связи с тем, что услуги Исполнителя являются абонентскими, составление Акта об оказании услуг не требуется.

5.3. В случае спора факт оказания услуг Заказчику подтверждается сведениями из электронной почты и/или мессенджера о том, что предусмотренная Договором информация и документы согласно п. 3.2 Договора были Заказчику направлены. В случае если Заказчик не запрашивал

услуги в истекшем месяце, не направление указанной в п. 3.2. Договора информации и документов Исполнителем не является нарушением Договора.

## **6. Ответственность сторон**

6.1. Сторона, право которой нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ей убытков, если законом не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере.

## **7. Изменение и расторжение договора**

7.1. Договор может быть изменен или расторгнут по соглашению сторон.

7.2. Заказчик вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора.

При досрочном отказе от исполнения Договора Заказчик вправе потребовать возврата оплаты за не истекшие на момент отказа полные месяцы оказания услуг за вычетом из этой суммы расходов Исполнителя:

- на уплату УСН (6%)
- на уплату страховых взносов (1%)
- банковских комиссий на перевод (2%)

В связи с абонентским характером Договора оплата за истекшие месяцы оказания услуг, а также текущий месяц, не возвращается.

Если при отказе от исполнения Договора Заказчик не потребовал возврата денежных средств или не предоставил банковские реквизиты для возврата, то Исполнитель вправе не возвращать денежные средства пока Заказчик не предъявит требование о возврате и не предоставит банковские реквизиты.

Возврат оплаты производится в течение 14 дней с момента предоставления Заказчиком требования о возврате и банковских реквизитов.

7.3. Отказ Заказчика от исполнения Договора может быть произведен только в письменной форме путем направления заказного письма Исполнителю с уведомлением о вручении. При этом Договор считается расторгнутым по истечении 14 дней с момента доставки письма Исполнителю.

7.4. Исполнитель вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора при условии возврата Заказчику оплаты за не истекшие полные месяцы оказания услуг.

Отказа Исполнителя от оказания услуг может быть произведен по электронной почте или мессенджеру. В таком случае договор считается расторгнутым с момента доставки соответствующего сообщения Заказчику. Возврат оплаты производится в течение 14 дней с момента предоставления Заказчиком банковских реквизитов.

## **8. Разрешение споров**

8.1. Досудебный (претензионный) порядок разрешения споров

8.1.1. До предъявления иска, вытекающего из Договора, сторона, которая считает, что ее права нарушены (далее - заинтересованная сторона), обязана направить другой стороне письменную претензию.

8.1.2. Претензия должна содержать требования заинтересованной стороны и их обоснование с указанием нарушенных другой стороной норм законодательства и (или) условий Договора. К

претензии должны быть приложены копии документов, подтверждающих изложенные в ней обстоятельства.

8.1.3. Сторона, которая получила претензию, обязана ее рассмотреть и направить письменный мотивированный ответ другой стороне в течение 30 (тридцати) дней с момента получения претензии.

8.1.4. Заинтересованная сторона вправе передать спор на рассмотрение суда по истечении 30 (тридцати) со дня направления претензии.

8.2. Все споры и разногласия, возникающие между сторонами в рамках Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения или признания недействительным, подлежат разрешению в Черемушкинский суд города Москвы.

## **9. Конфиденциальность и интеллектуальная собственность**

9.1. Предоставляемая Исполнителем Заказчику информация о модельном портфеле, условия заключенного сторонами Договора, персональные данные Сторон являются конфиденциальными и не подлежат разглашению.

9.2. Заказчик обязуется не распространять (не передавать третьим лицам, не опубликовывать в интернете и т.д.) без согласия Исполнителя указанные в п. 9.1. Договора информацию и документы, и иную любую информацию, касающуюся оказания услуг Исполнителем.

9.3. Привлечение третьих лиц для оценки модельного портфеля Исполнителя допускается только с согласия Исполнителя.

9.4. Модельные портфели, описание ценных бумаг и инвестиционные идеи, зафиксированные в объективной форме, предоставляемые Исполнителем Заказчику в ходе оказания услуг являются объектами интеллектуальной собственности (произведениями), исключительные права на которые принадлежат Исполнителю. Их использование, в том числе воспроизведение (изготовление экземпляров произведения), распространение, публичный показ, доведение до всеобщего сведения и т.д. без согласия Исполнителя не допускаются. В случае нарушения исключительных права на произведения Исполнитель вправе обратиться в суд, в том числе за взысканием убытков или компенсации, предусмотренной ст. 1301 ГК РФ.

## **10. Заключительные положения**

10.1. Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента получения от Заказчика оплаты в полном размере.

10.2. Договор действует в течение 1 (Одного) года с момента его заключения

10.3. Заказчик вправе продлить действие Договора на 1 (Один) год путем предоплаты в полном объеме услуг на следующий год согласно расчету, представленному Исполнителем. Для продления Договора Заказчик должен обратиться к Исполнителю за расчетом стоимости услуг на следующий год.

10.4. Условия Договора применяются к отношениям сторон по оказанию согласованных в нем услуг, возникшим до заключения Договора.

10.5. Договор может быть подписан путем обмена подписанными сторонами экземплярами договора по обычной или электронной почте. В последнем случае подписанный экземпляр должен быть отсканирован и выслан одной Стороной другой Стороне в формате многостраничного файла pdf.

10.6. Договор составлен в 2 экземплярах, по 1 для каждой из сторон.

### 11. Реквизиты и подписи сторон

Заказчик	Исполнитель
<p>Гражданин РФ</p> <p>дата рождения _____, место рождения _____, паспорт серия _____ № _____, выдан _____, дата выдачи _____, код подразделения _____</p> <p>Адрес: _____</p> <p>Телефон: _____</p> <p>Электронная почта: _____</p> <p>Skype: _____</p>	<p>Индивидуальный предприниматель</p> <p>Кашин Александр Александрович</p> <p>Адрес: _____</p> <p>Телефон: _____</p> <p>Электронная почта: _____</p> <p>Skype: _____</p> <p>ОГРНИП 318290100042582</p> <p>ИНН 290123550078</p> <p>Р/с _____</p> <p>в _____</p> <p>К/с _____</p> <p>БИК _____</p>
<p>_____(подпись)_____/_____(Ф.И.О.)_____/</p>	<p>_____(подпись)_____/_____(Ф.И.О.)_____/</p>

## Виды модельных портфелей

*Внимание! Перечень модельных портфелей приведен в Приложении № 1 только для ознакомления. Конкретный вид модельного портфеля, в отношении которого оказываются услуги по Договору, фиксируется в разделе «Предмет договора».*

### I. Российский дивидендный модельный портфель

**Инвестиционная цель:** получение пассивного дохода (дивидендов, купонов по облигациям, процентов по вкладам и других текущих выплат) и его рост на инвестиционном горизонте 5-12 лет.

**Состав портфеля (любое из):** торгующиеся на Московской бирже акции, облигации, расписки на акции, паи ПиФов, в том числе БиПИФов, паи (акции) биржевых фондов (ETF), а также торгуемые на иностранных биржах или не допущенные к организованным торгам акции иностранных/международных компаний, ведущих свою основную деятельность на территории России (например, Полиметал, Русал и т.п.), ОМС и/или физическое золото, вклады в банках и/или денежные средства.

**Инвестиционная стратегия:** вложения в акции, выплачивающие высокие относительно своих аналогов дивиденды и/или имеющие потенциал увеличения дивидендов, и вложения для балансировки портфеля в облигации или иные из указанных инструменты.

### II. Российский модельный портфель роста капитала

**Инвестиционная цель:** рост стоимости портфеля на инвестиционном горизонте 5-12 лет.

*Примечание: Исполнитель будет стремиться к тому, чтобы рост модельного портфеля превысил рост индекса Мосбиржи на указанном инвестиционном горизонте, однако, достижение этого критерия не входит в предмет оказания услуг по Договору, поскольку доходность зависит от рыночной ситуации и Исполнителем не гарантируется.*

**Состав портфеля (любое из):** торгующиеся на Московской бирже акции, облигации, расписки на акции, паи ПиФов, в том числе БиПИФов, паи (акции) биржевых фондов (ETF), а также торгуемые на иностранных биржах или не допущенные к организованным торгам акции иностранных компаний, ведущих свою основную деятельность на территории России (например, Полиметал, Русал и т.п.), ОМС и/или физическое золото, вклады в банках и/или денежные средства.

**Инвестиционная стратегия:** вложения в акции, имеющие высокий потенциал роста курсовой стоимости (в том числе выплачивающие низкие или совсем не выплачивающие дивиденды), и вложения для балансировки портфеля в облигации или иные из указанных инструменты.

### **III. Иностраный дивидендный модельный портфель**

**Инвестиционная цель:** получение пассивного дохода (дивидендов, купонов по облигациям, процентов по вкладам и других текущих выплат) и его рост на инвестиционном горизонте 5-12 лет.

**Состав портфеля (любое из):** торгующиеся на иностранных биржах паи (акции) биржевых фондов (ETF), фондов (компаний) недвижимости (REIT), вклады в банках и/или денежные средства.

**Инвестиционная стратегия:** вложения в биржевые фонды акций и недвижимости (ETF, REIT), выплачивающие высокие (относительно своих аналогов) дивиденды/выплаты и/или имеющие потенциал увеличения дивидендов/выплат, и вложения для балансировки портфеля в биржевые фонды облигаций и/или драгоценных металлов (ETF) и/или иные из указанных инструменты. Особенностью портфеля является то, что деньги вкладываются в индексные фонды, а не в конкретные акции, облигации и т.д., т.е. портфель пассивный.

### **IV. Иностраный модельный портфель роста капитала**

**Инвестиционная цель:** рост стоимости портфеля на инвестиционном горизонте 5-12 лет.

**Состав портфеля (любое из):** торгующиеся на иностранных биржах паи (акции) биржевых фондов (ETF), фондов (компаний) недвижимости (REIT), вклады в банках и/или денежные средства.

**Инвестиционная стратегия:** вложения в биржевые фонды акций и недвижимости (ETF, REIT), ориентированные на рост стоимости (в том числе совсем не выплачивающие дивидендов), и вложения для балансировки портфеля в биржевые фонды облигаций и/или драгоценных металлов (ETF) и/или иные из указанных инструменты. Особенностью портфеля является то, что деньги вкладываются в индексные фонды, а не в конкретные акции, облигации и т.д., т.е. портфель пассивный.

### Тарифы на оказание услуг

Все тарифы указаны из расчета за 1 год обслуживания.

Цена услуг Исполнителя зависит от стоимости модельного портфеля и рассчитывается по следующим правилам:

**1. Стоимость модельного портфеля - до 1 миллиона руб. или эквивалент**

Цена услуг = 25 000 рублей

**2. Стоимость модельного портфеля - от 1 миллиона руб. до 10 миллионов руб. или эквивалент**

Цена услуг = 25 000 руб. + 1% с суммы, превышающей 1 миллион руб.

**3. Стоимость модельного портфеля - более 10 миллионов руб. или эквивалент**

Цена услуг = 25 000 руб. + 1% с суммы, превышающей 1 миллион руб. до 10 млн. руб. + 0,5% с суммы, превышающей 10 млн. руб.

В связи с применением Исполнителем упрощенной системы налогообложения НДС не уплачивается.