

Договор № _____
об оказании платных образовательных услуг

г. Москва

ООО «МБК Развитие», осуществляющее образовательную деятельность на основании лицензии № Л035-01298-77/01398175 от 24.09.2024, выданной Департаментом образования и науки города Москвы бессрочно, именуемое в дальнейшем «Исполнитель», в лице генерального директора Кикевича Сергея Александровича, действующего на основании Устава, и гражданин(-ка) Российской Федерации _____, именуемый(-ая) в дальнейшем «Заказчик»/«Обучающийся», совместно именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона» заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Исполнитель обязуется предоставить платную образовательную услугу (далее – услуга) Заказчику по дополнительной профессиональной образовательной программе – программе повышения квалификации «Профессиональное создание инвестиционного портфеля» объемом 108 академических часов (далее – Программа), а Заказчик обязуется принять и оплатить эти услуги. Программа размещается на сайте Исполнителя _____, учебный план по программе повышения квалификации представлен в Приложении № 1 к настоящему Договору.

1.2. Форма обучения: заочная с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

1.3. Место оказания услуг: место нахождения Исполнителя.

1.4. Срок оказания услуг: с _____ по _____. Срок освоения Программы составляет 3 месяца. Доступ к учебным материалам в электронной системе обучения предоставляется на 6 месяцев с даты зачисления. Исполнитель имеет право оказать услуги досрочно.

1.5. Обучающемуся, успешно освоившему Программу и прошедшему итоговую аттестацию, выдается удостоверение о повышении квалификации установленного образца.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Права Исполнителя:

2.1.1. Самостоятельно осуществлять образовательный процесс, устанавливать системы оценок, формы, порядок и периодичность контроля знаний Обучающегося.

2.1.2. Принимать к Обучающемуся меры поощрения и меры дисциплинарного взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом Исполнителя, локальными нормативными актами Исполнителя, настоящим Договором.

2.2. Права Заказчика/Обучающегося:

2.2.1. Получать информацию от Исполнителя по вопросам организации и надлежащего предоставления услуги.

2.2.2. Обучающемуся предоставляются права в соответствии с частью 1 статьи 34 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

2.2.3. Обучающийся также вправе:

- получать от Исполнителя информацию по вопросам организации и обеспечения надлежащего предоставления услуги, предусмотренной разделом 1 настоящего Договора.
- пользоваться в порядке, установленном локальными нормативными актами Исполнителя, имуществом Исполнителя, необходимым для освоения Программы.
- получать достоверную информацию об оценке своих знаний, умений и навыков.
- принимать участие в социально-культурных, оздоровительных и иных мероприятиях, организованных Исполнителем, в порядке, установленном локальными нормативными актами Исполнителя.

2.3. Обязанности Исполнителя:

2.3.1. Зачислить Обучающегося и обеспечить его надлежащее обучение по Программе, указанной в разделе 1 настоящего Договора, в объеме и сроки, предусмотренные настоящим Договором.

2.3.2. Во время нахождения Обучающегося в месте нахождения Исполнителя обеспечить ему уважение человеческого достоинства, защиту от всех форм физического и психического насилия, оскорбления личности, охрану жизни и здоровья.

2.3.3. Обеспечить надлежащее предоставление услуг, предусмотренных настоящим Договором.

2.3.4. Обеспечить Обучающемуся предусмотренные Программой условия ее освоения.

2.3.5. Сохранить место за Обучающимся в случае пропуска занятий по уважительным причинам (с учетом оплаты услуги, предусмотренной разделом 1 настоящего Договора).

2.3.6. Обеспечить высокий профессиональный и методический уровень обучения в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями, предъявляемыми к данному виду услуг.

2.3.7. Выдать Обучающемуся, успешно освоившему Программу и прошедшему итоговую аттестацию, удостоверение о повышении квалификации (далее – Удостоверение).

2.3.8. При получении персональных данных Обучающегося не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия Обучающегося.

2.4. Обязанности Заказчика/Обучающегося:

2.4.1. Произвести оплату в размере и порядке, предусмотренном разделом 3 настоящего Договора.

2.4.2. Возмещать ущерб, причиненный имуществу Исполнителя, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.4.3. Соблюдать требования, установленные Федеральным законом от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», уставом Исполнителя, правила внутреннего распорядка, локальные нормативные акты, учебную дисциплину и общепринятые нормы поведения.

2.4.4. Выполнять задания для подготовки к занятиям, предусмотренным учебным планом.

2.4.5. Бережно относиться к имуществу Исполнителя, возмещать ущерб, причиненный имуществу Исполнителя, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.4.6. Не позднее даты подписания настоящего Договора предоставить Исполнителю копию диплома о высшем или среднем профессиональном образовании, копию документа, подтверждающего изменение фамилии, согласие на обработку персональных данных и заявление на обучение по формам Исполнителя.

3. Стоимость услуг и порядок расчетов

3.1. Полная стоимость услуг по настоящему Договору за весь период обучения Обучающегося составляет _____ (_____) рублей 00 копеек, НДС не облагается в связи с применением Исполнителем упрощенной системы налогообложения.

3.2. Цена Договора устанавливается в российских рублях.

3.3. Цена Договора является твердой и определяется на весь срок исполнения Договора.

3.4. Цена Договора формируется с учетом всех расходов и затрат, связанных с оказанием услуг по Договору, включая уплату налогов, сборов и других обязательных платежей, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.5. Оплата по настоящему Договору осуществляется на условиях 100 % предоплаты на основании счета, выставленного Исполнителем.

3.6. Все расчеты по настоящему Договору осуществляются в безналичном порядке путем перечисления денежных средств по реквизитам, указанным в настоящем Договоре.

3.7. Обязательства Заказчика по оплате услуг считаются выполненными с даты зачисления денежных средств на расчетный счет Исполнителя.

4. Порядок сдачи и приемки услуг

- 4.1. Стороны пришли к соглашению о том, что первичные учетные документы (Акт, счет), используемые в рамках настоящего Договора, составляются по формам Исполнителя.
- 4.2. Приемка результатов оказанных в соответствии с Договором услуг осуществляется Заказчиком в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Акта сдачи-приемки оказанных услуг, который подписывается Заказчиком, либо Исполнителю в течение 10 (десяти) рабочих дней Заказчиком направляется в письменной форме мотивированный отказ от подписания Акта сдачи-приемки оказанных услуг.
- 4.3. Услуги, предусмотренные Договором, считаются оказанными с момента подписания Сторонами Акта сдачи-приемки оказанных услуг.
- 4.4. В случае, если Заказчик в течение срока, указанного в пункте 4.2. не подписал Акт сдачи-приемки оказанных услуг или не предоставил в аналогичный срок Исполнителю мотивированный отказ от подписания Акта сдачи-приемки оказанных услуг, услуги считаются оказанными надлежащим образом и принятыми Заказчиком.

5. Ответственность Сторон

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Договором, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.
- 5.2. При обнаружении недостатка услуг, в том числе оказания их не в полном объеме, предусмотренном Программой, Заказчик вправе по своему выбору потребовать:
- безвозмездного оказания услуг;
 - соразмерного уменьшения стоимости оказанных услуг;
 - возмещения понесенных им расходов по устранению недостатков оказанных услуг своими силами или третьими лицами.
- 5.3. Заказчик вправе отказаться от исполнения Договора и потребовать полного возмещения убытков, если в 30-дневный срок недостатки Услуг не устранены Исполнителем. Заказчик также вправе отказаться от исполнения Договора, если им обнаружен существенный недостаток оказанных услуг или иные существенные отступления от условий Договора.
- 5.4. В случае невозможности исполнения обязательства, возникшей по вине Заказчика, оказанная Исполнителем услуга подлежит оплате в полном объеме.
- 5.5. При невозможности исполнения Договора по вине Исполнителя, последний не вправе требовать оплаты услуги, а если она уже оплачена Заказчиком, обязан вернуть полученные от него денежные средства, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, настоящим Договором или дополнительным соглашением к нему.
- 5.6. В случае просрочки исполнения Заказчиком обязательств, предусмотренных Договором, а также в иных случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения заказчиком обязательств, предусмотренных Договором Исполнитель вправе потребовать от Заказчика уплаты неустойки в размере одной трехсотой действующей на дату уплаты пеней ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации от не уплаченной в срок суммы.
- 5.7. Обучающийся в случае нарушения обязанностей, установленных в соответствии с п. 2.4 настоящего Договора, может быть привлечен к дисциплинарной ответственности, вплоть до отчисления с обучения.

6. Обстоятельства непреодолимой силы

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств в случаях, если их неисполнение либо ненадлежащее исполнение возникло вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых. Сторона, у которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, обязана в трехдневный срок информировать другую Сторону о начале и окончании действия обстоятельств непреодолимой силы, предоставив документы, выданные компетентными органами, подтверждающие указанные обстоятельства, и срок их действия. К таким обстоятельствам не относится, в частности, нарушение обязанностей со стороны контрагентов Исполнителя, отсутствие на рынке нужных для исполнения товаров, отсутствие у Исполнителя необходимых денежных средств.

6.2. В случае прекращения указанных обстоятельств Сторона в течение трех дней должна известить об этом другую Сторону в письменном виде и предпринять все разумные меры, чтобы в кратчайшие сроки преодолеть невозможность выполнения своих обязательств по Договору.

6.3. Неизвещение или несвоевременное извещение другой Стороны, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по Договору вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, влечет за собой утрату права для этой Стороны ссылаться на эти обстоятельства.

7. Разрешение споров

7.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в связи с выполнением обязательств по Договору, Стороны решают путем переговоров.

7.2. Стороны предусматривают досудебный претензионный порядок рассмотрения споров. Срок рассмотрения претензии – 30 (тридцать) дней с даты ее получения.

7.3. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, Стороны передают их на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

8. Срок действия и порядок изменения, расторжения Договора

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и действует по _____, а в части исполнения обязательств – до их полного исполнения.

8.2. Окончание срока действия настоящего Договора не освобождает Стороны от ответственности за нарушение условий Договора, допущенных в период срока его действия, и не снимает со Сторон обязательств по окончательным расчетам.

8.3. Условия, на которых заключен Договор, могут быть изменены по соглашению сторон или в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.4. Настоящий Договор может быть расторгнут по соглашению сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.5. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе Исполнителя в одностороннем порядке в случаях:

- неоплаты обучения.
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.6. Действие Договора прекращается досрочно:

- по инициативе Заказчика;
- по инициативе Исполнителя в случае применения к Обучающемуся отчисления, как меры дисциплинарного взыскания, в случае невыполнения Обучающимся обязанностей по добровольному освоению Программы и выполнению учебного плана, в случае установления нарушения правил приема на обучение, повлекшего по вине Обучающегося его незаконное зачисление;
- по обстоятельствам, не зависящим от воли Сторон, в том числе в случае ликвидации Исполнителя.

9. Антикоррупционная оговорка

9.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или на иные неправомерные цели.

9.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством, как дача / получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

9.3. В случае возникновения у стороны обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего раздела, соответствующая сторона обязуется уведомить другую сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая сторона обязана направить подтверждение, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение десяти рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

В письменном уведомлении сторона обязана сослаться на обоснованные факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего раздела контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками, выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

9.4. В случае нарушения одной стороной обязательств воздерживаться от запрещенных в разделах настоящего Договора действий и/или неполучения другой стороной в установленный настоящим Договором срок подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет, другая сторона имеет право направить обоснованные факты или предоставить материалы в компетентные органы, в соответствии с применимым законодательством.

10. Особые условия

10.1. Стороны, заключая Договор в соответствии с законодательством Российской Федерации в области персональных данных, выражают друг другу согласие на обработку персональных данных своих представителей, содержащихся в документах, передаваемых друг другу в целях оказания услуг, заключения, исполнения и прекращения Договора путем осуществления прямых контактов Сторон с помощью средств связи в целях обеспечения исполнения заключенного Договора.

11. Прочие условия

11.1. По вопросам, не предусмотренным настоящим Договором, Стороны руководствуются нормами законодательства Российской Федерации, регулирующими данные отношения.

11.2. Исполнитель оставляет за собой право частичной корректировки Программы, замены преподавателей без потери качества и ущерба содержанию Программы.

11.3. Заказчик подтверждает, что до момента подписания настоящего Договора он был ознакомлен с информацией, содержащей сведения о предоставлении платных образовательных услуг в порядке и объеме, которые предусмотрены Законом Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» и Федеральным законом от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

11.4. Удостоверение выдается лично Заказчику/Обучающемуся или посредством направления Почтой России заказным письмом с уведомлением на адрес Заказчика/Обучающегося, указанный в разделе 12 настоящего Договора.

11.5. Изменения к настоящему Договору оформляются в письменной форме, подписываются обеими Сторонами и являются его неотъемлемой частью.

11.6. В случае изменения у какой-либо из сторон названия, местонахождения, банковских реквизитов и прочего она обязана в течение 10 (Десяти) календарных дней письменно известить об этом другую Сторону.

11.7. Настоящий Договор составляется и подписывается Сторонами в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон. Копии Договора, приложений к нему, и других документов к Договору, переданные с помощью электронно-технической связи (факсы, электронная почта и т.п.), также имеют одинаковую юридическую силу для каждой из Сторон при условии обязательной последующей передачи оригиналов указанных документов другой Стороной.

11.8. Приложения, указанные в настоящем Договоре, являются его неотъемлемой частью: Приложение № 1 – Учебный план по программе повышения квалификации.

Приложение № 2 – Форма «Акт сдачи-приемки оказанных услуг».

12. Адреса, реквизиты и подписи Сторон

Исполнитель:

ООО "МБК Развитие"

Адрес: **115304, г. Москва, ул.**

Луганская д.7 к.1 кв. 48

ИНН/КПП:

7719849050/772401001

Банковские реквизиты:

р/с 40702810520000240750

в банке ООО «Банк Точка»,

БИК 044525104,

к/с 30101810745374525104

Заказчик/Обучающийся:

Фамилия _____

Имя _____

Отчество _____

Дата рождения _____

Паспорт

Серия _____

_____ № _____

Кем выдан _____

Дата выдачи _____

Адрес _____

регистрации _____

Адрес _____

фактического _____

проживания _____

Адрес почтовый _____

Телефон/эл.почта _____ / _____

13. Подписи Сторон

От Исполнителя:

_____ Кикевич С.А.

(подпись)

От Заказчика/Обучающегося:

_____ (подпись)

М.П.

Приложение № 1
к Договору №

от _____

Учебный план по программе повышения квалификации

«Профессиональное создание инвестиционного портфеля»

№ п/п	Наименование разделов, модулей и тем	Объем работы (ак. часов)	В том числе	
			Занятия	Самостоятельная работа
	Модуль 1. Особенности портфельного подхода к инвестициям	3	1	2
1.1.	История портфельного подхода к инвестициям	1	0,3	0,7
1.2.	Другие подходы к инвестициям	1,5	0,5	1
1.3.	Курс и экзамен CFA	0,5	0,2	0,3
	Модуль 2. Современная теория портфеля. Распределение активов	26	8,7	17,3
2.1.	Доходность и среднее	1,3	0,4	0,9
2.2.	Доходность инвестиционного портфеля	0,8	0,3	0,5
2.3.	Типы риска в инвестициях	2	0,7	1,3
2.4.	Диверсификация	0,9	0,3	0,6
2.5.	Волатильность. Рыночный риск	1	0,3	0,7
2.6.	Гистограмма. Распределение доходности	1,5	0,5	1
2.7.	Взаимосвязь между активами. Корреляция	1,2	0,4	0,8

2.8.	Свойства дисперсии и ковариации	1	0,3	0,7
2.9.	Влияние корреляции на риск	1,8	0,6	1,2
2.10.	Граница эффективности	1,4	0,5	0,9
2.11.	Инвестиционный портфель из 2 активов	0,6	0,2	0,4
2.12.	Портфели из N активов	1,4	0,5	0,9
2.13.	Портфель из 3 активов	0,8	0,3	0,5
2.14.	Переход от месячных параметров портфеля к годовым	0,9	0,3	0,6
2.15.	Целевая функция. Построение границы эффективности	1,7	0,6	1,1
2.16.	Риск и доходность. Risk Drag	1,1	0,4	0,7
2.17.	Оптимизация среднегодовой доходности (CAGR)	0,7	0,2	0,5
2.18.	Ребалансировка портфеля	1,3	0,4	0,9
2.19.	Оптимизация с учетом ребалансировки портфеля	1	0,3	0,7
2.20.	Базовая валюта портфеля	0,9	0,3	0,6
2.21.	Коэффициент диверсификации	1,2	0,4	0,8
2.22.	Тактическая и стратегическая оптимизация	1,5	0,5	1
	Модуль 3. CAPM. Модель ценообразования рыночных активов	15,3	5,1	10,2
3.1.	Линия рынка капитала - CML	2,6	0,9	1,7
3.2.	Коэффициент Бета	2,6	0,9	1,7
3.3.	Коэффициент альфа	2,6	0,9	1,7
3.4.	Коэффициент Шарпа	2,5	0,8	1,7
3.5.	Гипотеза об эффективности рынка	2,5	0,8	1,7
3.6.	Многофакторные модели. Модель Фама-Френча	2,5	0,8	1,7
	Модуль 4. Прогнозирование результатов инвестиционных стратегий	13,4	4,5	8,9
4.1.	Прогнозирование в финансах. Можно ли предсказать будущее?	2	0,7	1,3
4.2.	Перцентили. Медиана и среднее	2	0,7	1,3
4.3.	Бэктестинг распределения	2	0,7	1,3
4.4.	Вероятность достижения финансового результата	1,9	0,6	1,3
4.5.	Метод Монте-Карло и прогнозирование	1,9	0,6	1,3
4.6.	Портфели с изъятием. Срок дожития	1,8	0,6	1,2

4.7.	Портфели с пополнениями. Рост капитала	1,8	0,6	1,2
	Модуль 5. Практика создания и сопровождения инвестиционных стратегий	36,3	12,3	24
5.1.	Этапы создания инвестиционной стратегии	2,3	0,8	1,5
5.2.	Цели и баланс активов	2,3	0,8	1,5
5.3.	Определение Инвестиционного профиля	2,2	0,8	1,4
5.4.	Рынки и базовые активы	2,2	0,8	1,4
5.5.	Классы активов	2,1	0,7	1,4
5.6.	Оптимизация весов. Граница эффективности	2,1	0,7	1,4
5.7.	Карта переходов. Transition Map	2,1	0,7	1,4
5.8.	Сравнение стратегий	2,1	0,7	1,4
5.9.	Диверсификация внутри класса. Тактика	2,1	0,7	1,4
5.10.	Модельные инвестиционные портфели	2,1	0,7	1,4
5.11.	Подготовка прогноза для инвестиционной стратегии	2,1	0,7	1,4
5.12.	Разработка портфеля с изъятиями и пополнениями	2,1	0,7	1,4
5.13.	Стратегии усреднения	2,1	0,7	1,4
5.14.	Инвестиционная декларация и другие виды отчетности	2,1	0,7	1,4
5.15.	Выполнение инвестиционной стратегии	2,1	0,7	1,4
5.16.	Отслеживание результатов	2,1	0,7	1,4
5.17.	Дипломное задание	2,1	0,7	1,4
	Дипломная работа	12	—	12
	Итоговое тестирование	2	—	—
	ИТОГО	108	31,6	74,4

Текущий контроль успеваемости: промежуточная аттестация (домашние задания и тесты) по каждой теме.

Итоговая аттестация: защита дипломной работы по теме «Создание инвестиционного портфеля с изъятиями для пенсионера» и итоговое тестирование (40 вопросов, проходной результат — не менее 50 % правильных ответов).

Исполнитель:

Заказчик:

_____ Кикевич С.А.
М.П.

Приложение № 2
к Договору № _____

от _____

ФОРМА

_____ начало формы

АКТ СДАЧИ-ПРИЕМКИ ОКАЗАННЫХ УСЛУГ

«_____» _____ 20__ г.

ООО «МБК Развитие», именуемое в дальнейшем «Исполнитель», в лице генерального директора Кикевича Сергея Александровича, действующего на основании Устава и _____, именуемая в дальнейшем «Заказчик», совместно именуемые «Стороны», составили настоящий Акт сдачи-приемки оказанных услуг (далее – Акт) о нижеследующем:

1. Исполнитель оказал услуги в соответствии с Договором от _____ № _____.
2. Заказчик принял результаты услуг.
3. Услуги выполнены в полном объеме в соответствии с Приложением № 1 к Договору. Качество оказанных услуг соответствует требованиям Договора. Недостатки по оказанным услугам не выявлены.
4. Общая стоимость оказанных услуг составляет _____ (_____) рублей 00 копеек, НДС не облагается в связи с применением Исполнителем упрощенной системы налогообложения.
5. Стороны претензий друг к другу не имеют.
6. Акт составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой стороны.

Подписи Сторон:

Исполнитель:
_____ Кикевич С.А.

Заказчик:

М.П.

_____ окончание формы

Форма согласована:

Исполнитель:
_____ Кикевич С.А.
М.П.

Заказчик:
