

УТВЕРЖДЕНО
Инвестиционный советник
ИП Агаджанова Кристина Альбертовна
16 ноября 2020

ПОРЯДОК

**определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений,
необходимый для его определения**

г. Москва

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента в целях

осуществления деятельности по предоставлению инвестиционных консультаций и перечень сведений, необходимых для его определения (далее - Порядок), разработан в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными правовыми актами Банка России, правилами и стандартами Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), членом которой является Инвестиционный советник ИП Агаджанова Кристина Альбертовна.

1.2. Настоящий порядок устанавливает правила определения Инвестиционного профиля Клиента Инвестиционным советником, процедуры по определению такого профиля, и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.3. Инвестиционный советник осуществляет деятельность в соответствии с настоящим Порядком с даты включения в единый реестр инвестиционных советников в соответствии с требованиями законодательства РФ.

При осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Инвестиционный советник обязуется проявлять должную заботливость об интересах каждого Клиента и осмотрительность, которые от него требуются по существу отношений и условий гражданского оборота, а также исходя из рыночной ситуации.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Анкета – информация, предоставляемая Клиентом, целью которой является определение Инвестиционного профиля Клиента.

Договор - договор об инвестиционном консультировании с Клиентом, определяющий условия, в соответствии с которыми Инвестиционный советник осуществляет деятельность по предоставлению индивидуальных консультаций Клиенту.

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с операциями с финансовыми инструментами, который, исходя из данных Анкеты, способен нести Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, на установленном Инвестиционном горизонте.

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

Инвестиционный профиль - 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 – ИП Агаджанова Кристина Альбертовна, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

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

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – 39-ФЗ) и Указанием Банка России от 29.04.2015 N 3629-У (далее – 3629-У).

Клиент - юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Инвестиционным советником Договор об инвестиционном консультировании.

Ожидаемая доходность – доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент.

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.

3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА

3.1. Инвестиционный советник определяет Инвестиционный профиль Клиента до начала предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Инвестиционный советник не предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации в случае отказа Клиента предоставить информацию для определения его Инвестиционного профиля.

Для определения инвестиционного профиля клиента инвестиционный советник должен запросить у клиента необходимую информацию. При этом инвестиционный советник не обязан проверять достоверность представленной информации, а в случае, если клиент является квалифицированным инвестором, вправе не запрашивать информацию о допустимом для клиента риске.

В случае отказа клиента представить предусмотренную настоящим пунктом информацию инвестиционный советник не вправе предоставлять индивидуальную инвестиционную рекомендацию.

Порядок определения инвестиционного профиля обеспечивает сбалансированную оценку информации, полученной инвестиционным советником для определения Инвестиционного профиля клиента, а также мотивированное соответствие определенного инвестиционного профиля такой оценке.

В рамках настоящего порядка, Клиент имеет статус квалифицированного инвестора в случаях, если Клиент был признан таковым в соответствии с пунктом 7 статьи 51.2 Закона 39-ФЗ, либо Клиент является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона 39-ФЗ.

3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется как совокупность следующих показателей (данных):

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск, в случае если Клиент не является Квалифицированным инвестором.

3.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании анализа сведений, указанных Клиентом в Анкете (Приложение №2). Анкета заполняется на бумажном носителе, утверждается Клиентом

3.4. Для установления Инвестиционного профиля Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, должен ответить на все вопросы Анкеты. Инвестиционный советник использует балловую шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в анкете напротив вариантов ответов. В соответствующих полях Анкеты Клиент отмечает Инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий его пожелания к Ожидаемой доходности при Допустимом риске, который он готов нести с учетом количества баллов, определенного по итогам

заполнения Анкеты.

3.5. Итоговый Инвестиционный профиль - Допустимый риск и соответствующую ему ожидаемую Доходность на Инвестиционном горизонте, определяется Инвестиционным советником.

3.6. По результатам анализа информации о клиенте инвестиционный советник должен составить документ об определенном инвестиционном профиле (далее - Справка об инвестиционном профиле клиента, Приложение № 3), содержащий следующие данные:

инвестиционный профиль клиента, содержащий информацию, предусмотренную пунктом 2 статьи 6.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";

информацию о клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль клиента;

рекомендацию клиенту уведомлять инвестиционного советника об изменении информации о клиенте.

3.7. Подтверждением согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем, в том числе в случае пересмотра Инвестиционным советником Инвестиционного профиля Клиента, выступает подпись Клиента в Справке об определении Инвестиционного профиля.

3.8. Инвестиционный профиль Клиента определяется Инвестиционным советником по каждому Договору, заключенному с Клиентом. В случае, если у Клиента заключено несколько договоров инвестиционного консультирования с Инвестиционным советником, Инвестиционный профиль Клиента может быть определен по совокупности договоров инвестиционного консультирования, заключенных с Клиентом.

3.9. При продлении срока действия Договора Инвестиционный советник руководствуется действующим Инвестиционным профилем Клиента, который определен Инвестиционным советником и согласован Клиентом.

3.10. Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру в следующих случаях:

- при изменении экономической ситуации в Российской Федерации (существенный рост/падение курса базовой валюты Портфеля, существенный рост/падение индексов российских фондовых бирж, индексов/котировок/стоимости ценных бумаг, информация о которых содержится в рекомендациях, иные существенные изменения, которые по мнению Инвестиционного советника могут привести к несоответствию Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю);

- при изменении сведений о Клиенте, ранее представленных для определения Инвестиционного профиля;

- при изменении законодательства РФ, в том числе применимых нормативных актов Банка России, а также применимых требований саморегулируемой организации, членом которой является Инвестиционный советник.

В случае если клиент уведомил инвестиционного советника об изменении информации о клиенте, инвестиционный советник должен повторно определить инвестиционный профиль клиента. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 31.07.2020) "О рынке ценных бумаг".

3.11. В случае, если условия Договора предусматривают мониторинг Портфеля Клиента, Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру не реже одного раза в год.

С целью актуализации данных Инвестиционный советник направляет Клиенту уведомление о необходимости актуализировать Инвестиционный профиль. В случае, если

Клиент не осуществляет действий по актуализации данных, Инвестиционный советник считает ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль подтвержденным.

3.12. Об изменении Инвестиционного профиля Инвестиционный советник уведомляет Клиента путем предоставления ему Справки об инвестиционном профиле, которая должна содержать:

- Инвестиционный профиль Клиента;
- информацию о Клиенте, на основании которой определен его Инвестиционный профиль;
- рекомендацию Клиенту уведомлять Инвестиционного советника об изменении информации о клиенте.

3.13. Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля. Инвестиционный профиль определяется в целях обеспечения соответствия индивидуальных инвестиционных рекомендаций опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиент.

При определении инвестиционного профиля инвестиционный советник информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

В целях наиболее точного определения, отвечающего потребностям и ожиданиям Клиента инвестиционного профиля, Клиенту рекомендовано сообщать Инвестиционному советнику об изменении информации, содержащейся в Анкете. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую предоставил Клиент при формировании его Инвестиционного профиля, а также не предоставление/несвоевременное предоставление изменившейся информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля, в том числе связанных с этим возможных убытков, лежит на самом Клиенте.

3.14. В случае, если Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, не отвечает на все вопросы Анкеты, а также не предоставляет обновленные данные о себе, Инвестиционный советник вправе отказать Клиенту в заключении Договора.

3.15 Стороны допускают обмен документами настоящего Порядка, приложений и дополнительных соглашений к нему, подписанных одной стороной, сканированных и направленных другой стороне по адресам электронной почты, указанным в договоре инвестиционного консультирования, признавая тем самым юридическую силу названных документов. Стороны также признают юридическую силу всех прочих документов, уведомлений, претензий, направленных друг другу в электронном виде.

4. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ

4.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент планирует достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске (если применимо).

4.2. Датой начала Инвестиционного горизонта является дата заключения Договора, либо иная дата, указанная Клиентом. После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия Договора начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с действующим Инвестиционным профилем.

5. ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ

5.1. Ожидаемая доходность в Инвестиционном горизонте определяется в процентах годовых в базовой валюте портфеля по результатам инвестирования.

5.2. Доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами, указывается им при определении Инвестиционного профиля. Указанная доходность не гарантируется Клиенту и не создает для Инвестиционного советника обязанности по ее достижению.

6. ДОПУСТИМЫЙ РИСК И МЕХАНИЗМЫ ЕГО КОНТРОЛЯ

6.1. Допустимый риск Клиента определяется для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами, на основании сведений, предоставленных Клиентом в Анкете для определения Инвестиционного профиля. Уровень Допустимого риска для Клиентов, являющихся Квалифицированными инвесторами, не определяется, если Договором не предусмотрено иное.

6.2. Допустимый риск возможных убытков выражается в процентной величине.

6.3. Инвестиционный советник предпринимает все зависящие от него действия для достижения Ожидаемой доходности с учетом Допустимого риска, при этом величина Допустимого риска не является гарантией Инвестиционного советника, что реальные потери Клиента при совершении сделок с финансовыми инструментами не превысят указанного значения.

6.4. Инвестиционный советник предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации клиенту в соответствии с его инвестиционным профилем. В целях настоящей статьи под инвестиционным профилем понимается информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором. Порядок определения инвестиционного профиля клиента устанавливается Банком России.

6.5. Контроль соответствия Портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента Инвестиционным советником не осуществляется, если Договором/дополнительными соглашениями к Договору не согласовано иное. Мониторинг соответствия Портфеля Клиента Инвестиционному профилю, если такое согласовано Инвестиционным советником и Клиентом, осуществляется путем соотношения активов Клиента и соответствующих определенному Инвестиционному профилю финансовых инструментов.

6.6. Допустимый риск определяется, как величина убытков (в процентах от стоимости Инвестиционного портфеля Клиента на дату оценки), которую не превысят убытки Клиента на Инвестиционном горизонте с вероятностью 95%.

6.7. Если фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле, Инвестиционный советник предоставляет индивидуальную инвестиционную рекомендацию, направленную на устранение такого несоответствия.

6.8. В случае, если Инвестиционный советник оказывает услугу по мониторингу Портфеля Клиента, и в результате мониторинга Портфеля Клиента Инвестиционный советник выявляет несоответствие Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, Инвестиционный советник должен предоставить Клиенту индивидуальную инвестиционную рекомендацию, направленную на устранение указанного несоответствия.

Инвестиционный советник должен предоставлять только такие рекомендации, исполнение которых не приведет к несоответствию Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, либо к увеличению указанного несоответствия, за исключением случая, когда в Договоре об инвестиционном консультировании предусмотрено указание на то, что мониторинг Портфеля не осуществляется.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Порядок подлежит раскрытию в сети Интернет на официальном сайте Инвестиционного советника – <https://inwestirui.wixsite.com/>

7.2. Настоящий Порядок, а также изменения в него, вступают в силу на следующий рабочий день с даты размещения Порядка на сайте Инвестиционного советника.

7.3. Инвестиционный советник хранит документы, содержащие информацию о Клиенте, справки об Инвестиционном профиле Клиента, документы и(или) аудиозаписи, содержащие согласие Клиента с его Инвестиционным профилем (Инвестиционными профилями), а также указание даты и времени получения Инвестиционным советником согласия Клиента с Инвестиционным профилем Клиента, документы, содержащие информацию об Инвестиционном портфеле Клиента (при наличии) - в течение срока действия Договора об инвестиционном консультировании с Клиентом, а также в течение пяти лет со дня его прекращения.

Приложение № 1.1

к Порядку определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимый для его определения

Уведомление квалифицированным инвесторам

Настоящим уведомляем, что квалифицированным инвесторам доступны: все виды ценных бумаг и иные финансовые инструменты, в том числе, но не ограничиваясь: государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги; акции и облигации российских эмитентов; государственные ценные бумаги иностранных государств; акции и облигации, иные финансовые инструменты иностранных эмитентов; российские депозитарные расписки; инвестиционные паи; иные обращающиеся и не обращающиеся на российских биржах финансовые инструменты, включая производные финансовые инструменты.

Уведомляем о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, об ограничениях, установленных законодательством в отношении ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона от 5 марта 1999 года N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" (п. 2 в ред. Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ) (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, N 10, ст. 1163) не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.

Ознакомлен, _____

(подпись, Ф.И.О., дата)

Приложение № 1.2

к Порядку определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимый для его определения

Требования на соответствие квалифицированным инвестором

1. Общая стоимость ценных бумаг во владении составляет не менее 6 миллионов рублей.
2. Имею опыт работы в организации, которая совершала сделки с ценными бумагами или заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами: не менее 2 лет, если такая организация является квалифицированным инвестором не менее 3 лет в иных случаях.
3. За последние 4 квартала совершал сделки с ценными бумагами не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная сумма этих сделок составила не менее 6 миллионов рублей.
4. Мне принадлежит имущество на сумму не менее 6 миллионов рублей (денежные средства на счетах и во вкладах в банках, ценные бумаги, требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по его учетной цене).
5. Имею высшее экономическое образование или квалификационный аттестат специалиста финансового рынка или квалификационный аттестат аудитора или квалификационный аттестат страхового актуария или сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)», или сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)», или сертификат «Financial Risk Manager (FRM)» Имею высшее экономическое образование или квалификационный аттестат специалиста финансового рынка или квалификационный аттестат аудитора или квалификационный аттестат страхового актуария или сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)», или сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)», или сертификат «Financial Risk Manager (FRM)».

В подтверждение соответствия Требованиям предоставлены соответствующие документы:

_____.

Клиент:

_____ / Ф.И.О. Клиента/

Заявление и документы приняты.

Дата приема заявления _____

Инвестиционный советник _____ /ИП Агаджанова К.А.