

УТВЕРЖДЕНО
Приказом
Генерального директора
ООО «Ренессанс Брокер»
№ 02-04/21 от 19 апреля 2021 г.

Порядок
определения инвестиционного профиля клиента при
осуществлении ООО «Ренессанс Брокер» деятельности по
инвестиционному консультированию

Введение

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении ООО «Ренессанс Брокер» деятельности по инвестиционному консультированию (далее – Порядок) разработан в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в соответствии с иными требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а также правилами и стандартами НАУФОР, членом которых является ООО «Ренессанс Брокер» (далее – Компания).

Общие положения

Настоящий Порядок является внутренним документом Компании и утверждается уполномоченным органом Компании.

Настоящий Порядок определяет порядок, форму документов и сроки определения Компанией Инвестиционного профиля (как это определено ниже) Клиента в целях предоставления инвестиционных рекомендаций.

Настоящий Порядок разработан Компанией в целях обеспечения интересов Клиентов с учетом того, что услуги по инвестиционному консультированию предоставляются исключительно квалифицированным инвесторам.

Термины и определения

Клиент - физическое или юридическое лицо, которому Компания оказывает услуги по инвестиционному консультированию;

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются ожидаемая доходность Клиента;

Инвестиционный профиль - совокупность сведений о Клиенте, включающая: информацию о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также об Инвестиционном горизонте;

Ожидаемая доходность - доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная Компанией в документе об инвестиционном профиле (в справке об инвестиционном профиле) Клиента.

Личный кабинет - индивидуальный для Клиента раздел на официальном сайте Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

Для целей определения инвестиционного профиля Клиента Компания запрашивает и получает от Клиента необходимую информацию в форме анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента, приведенной в Приложении №1 к настоящему Порядку (далее – Анкета).

Клиент заполняет Анкету и передает ее в адрес Компании одним из указанных способов:

- на бумажном носителе;
- в виде сканированной копии документа, подписанного Клиентом. Такой документ направляется по электронной почте с авторизованного адреса Клиента;
- в электронном виде посредством Личного кабинета.

Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется Компанией до предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций на основании информации, предоставляемой Клиентом в Анкете. Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом, для определения его Инвестиционного профиля.

По результатам анализа информации, предоставленной Клиентом в Анкете, Компания присваивает один из следующих Инвестиционных профилей:

- консервативный;
- умеренный;
- агрессивный.

Профилю «Консервативный» соответствуют рекомендуемые сделки со следующими активами:

- акции, входящие в первый уровень котировального списка ПАО «Московская Биржа»;
- паи биржевых паевых инвестиционных фондов;
- государственные облигации РФ;
- клиринговые сертификаты участия;
- российские рубли и иностранная валюта.

Профилю «Умеренный» соответствуют рекомендуемые сделки со следующими активами:

- активы, соответствующие профилю «консервативный»;
- акции, а также депозитарные расписки на акции;
- паи российских открытых, биржевых и интервальных паевых инвестиционных фондов;
- паи или акции иностранных инвестиционных фондов;
- российские рубли и иностранная валюта;
- облигации российских и иностранных эмитентов.

Профилю «Агрессивный» соответствуют рекомендуемые сделки со следующими активами:

- активы, соответствующие профилям «консервативный» и «умеренный»;
- акции, депозитарные расписки на акции и иные ценные бумаги на основе акций;
- паи российских открытых, биржевых, интервальных, закрытых паевых инвестиционных фондов;
- паи или акции иностранных инвестиционных фондов;
- российские рубли и иностранная валюта;
- облигации российских и иностранных эмитентов;
- клиринговые и ипотечные сертификаты участия;
- производные финансовые инструменты;
- структурные облигации;
- любые иные финансовые инструменты, соответствующие требованиям законодательства.

По результатам анализа информации, предоставленной Клиентом в Анкете, Компания составляет, подписывает и представляет Клиенту Справку об инвестиционном профиле Клиента по форме Приложения 2 к настоящему Порядку (далее – Справка) в течение 30 рабочих дней, следующих за датой получения Компанией Анкеты.

Клиент обязан ознакомиться с предоставленной ему Справкой и, в случае согласия с соответствующим Инвестиционным профилем, подписать и направить Справку в Компанию, либо представить возражения посредством направления в Компанию письменного сообщения способом,

указанным в дополнительном соглашении или договоре об инвестиционном консультировании, заключенном между Компанией и Клиентом, для направления согласия с Инвестиционным профилем.

Инвестиционный профиль считается определенным в момент получения Компанией согласия Клиента с этим Инвестиционным профилем (подписанной Клиентом Справки).

Компания не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту вследствие использования Клиентом индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации, упущений или задержки в выполнении Клиентом своих обязанностей, предусмотренных настоящим Порядком, в том числе в результате не предоставления или несвоевременного предоставления Клиентом и/или неполучения Компанией документов и информации, предоставление которых предусмотрено настоящим Порядком.

Определение инвестиционного горизонта

Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент желает достичь Ожидаемую доходность.

Инвестиционный горизонт отражается в Инвестиционном профиле.

Ожидаемая доходность

Ожидаемая доходность, на которую рассчитывает Клиент, от операций с финансовыми инструментами, указанная им в Анкете, при определении инвестиционного профиля, не накладывает на Компанию обязательств по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций, которые обязательно приведут к ее достижению, и не является гарантией получения Клиентом ожидаемого дохода. Ожидаемая доходность, указанная Клиентом в Анкете, отражается в Инвестиционном профиле.

Заключительные положения

Компания раскрывает настоящий Порядок на своей странице в сети «Интернет».

Порядок, а также изменения в него вступают в силу с даты размещения на сайте Компании.

Приложение № 1

АНКЕТА для определения инвестиционного профиля клиента

Дата составления	
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
Полное наименование / Ф.И.О. клиента	
ИНН клиента (при наличии)	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица	
Инвестиционный горизонт	
Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта (без учета налогов, риска дефолтов и вознаграждения)	<input type="checkbox"/> ожидаемая доходность ниже или равна текущей ключевой ставке <input type="checkbox"/> ожидаемая доходность незначительно выше текущей ключевой ставки <input type="checkbox"/> ожидаемая доходность значительно выше текущей ключевой ставки

Настоящим Клиент заверяет и гарантирует, что представленная информация является актуальной и достоверной.

Настоящим Клиент принимает на себя обязательство своевременно сообщать ООО «Ренессанс Брокер» об изменении информации, содержащейся в настоящей Анкете.

Клиент признает и понимает риски предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля: составленный на основании недостоверной информации Инвестиционный профиль может привести к инвестиционным рекомендациям, не соответствующим допустимому риску, и последующим убыткам при их исполнении Клиентом.

Клиент:

_____ / _____ /

Подпись Клиента/уполномоченного лица Клиента

Справка об инвестиционном профиле

Дата составления	
Полное наименование / Ф.И.О.) клиента	
ИНН клиента (при наличии)	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица	
Инвестиционный профиль Клиента	
Информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент	
Период времени, за который определяется доходность	

Инвестиционный профиль Клиента определен на основании информации о Клиенте, которая указана в Анкете Клиента, полученной ООО «Ренессанс Брокер» ____ . ____ . ____

ООО «Ренессанс Брокер» рекомендует Клиенту незамедлительно уведомлять ООО «Ренессанс Брокер» об изменении информации, содержащейся в Анкете Клиента, на основании которой определен Инвестиционный профиль. Составленный на основании недостоверной информации Инвестиционный профиль может привести к инвестиционным рекомендациям, не соответствующим допустимому риску, и последующим убыткам при их исполнении Клиентом.

ООО «Ренессанс Брокер» не гарантирует достижения определенной в Инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает Клиент, от операций с финансовыми инструментами.

ООО «Ренессанс Брокер»: _____ / _____ /
 Подпись уполномоченного лица ООО «Ренессанс Брокер»

Подписывая настоящую Справку об инвестиционном профиле (либо ее копию) Клиент выражает свое согласие с указанным в справке Инвестиционным профилем Клиента:

Клиент: _____ / _____ /
 Подпись Клиента/уполномоченного лица Клиента

Инвестиционные Профили

Инвестиционный Профиль	Описание профиля	Доступные инструменты
<p>КОНСЕРВАТИВНЫЙ</p>	<p>Рекомендации направлены на сбережение вложенных средств. Предпочтение отдается инструментам преимущественно с низким уровнем риска и фиксированным доходом.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - акции, входящие в первый уровень котировального списка ПАО «Московская Биржа»; - паи биржевых паевых инвестиционных фондов; - государственные облигации РФ; - клиринговые сертификаты участия; - российские рубли и иностранная валюта.
<p>УМЕРЕННЫЙ</p>	<p>Рекомендации направлены на получение потенциально высокого дохода, при этом сумма первоначальных вложений может меняться как в положительную, так и в отрицательную сторону. Максимальный риск - риск потерь до 100% инвестируемого капитала</p>	<ul style="list-style-type: none"> - активы, соответствующие профилю «консервативный»; - акции, а также депозитарные расписки на акции; - паи российских открытых, биржевых и интервальных паевых инвестиционных фондов; - паи или акции иностранных инвестиционных фондов; - российские рубли и иностранная валюта; - облигации российских и иностранных эмитентов.

АГРЕССИВНЫЙ

Рекомендации выдаются с учетом опыта инвестирования и готовности брать на себя повышенные риски для получения максимального дохода. При этом сумма первоначальных вложений может существенно меняться как в положительную, так и в отрицательную сторону. Максимальный риск - риск потерь до 100% инвестируемого капитала

- активы, соответствующие профилям «консервативный» и «умеренный»;
- акции, депозитарные расписки на акции и иные ценные бумаги на основе акций;
- паи российских открытых, биржевых, интервальных, закрытых паевых инвестиционных фондов;
- паи или акции иностранных инвестиционных фондов;
- российские рубли и иностранная валюта;
- облигации российских и иностранных эмитентов;
- клиринговые и ипотечные сертификаты участия;
- производные финансовые инструменты;
- структурные облигации;
- любые иные финансовые инструменты, соответствующие требованиям законодательства.