

УТВЕРЖДЕНО
Приказом
Генерального директора
ООО «Ренессанс Брокер»
№ 02-1-09/24 от 09 сентября 2024 г.

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

Введение

Настоящей 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;

Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 №3629-У «О признании квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», признанное в качестве Квалифицированного инвестора;

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, 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 электронном виде посредством Личного кабинета;
- в виде сканированной копии документа, подписанного Клиентом.

Такой документ направляется по электронной почте с авторизованного адреса Клиента.

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.

На основе представленной в Анкете информации Компания определяет Инвестиционный профиль. Инвестиционный профиль Клиента, определяется на основании предоставленной Клиентом информации о доходности, которую он ожидает получить, и о периоде времени, за который определяется такая доходность. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Компания использует бальную шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты.

На основании представленных Клиентом ответов на вопросы Анкеты Компания осуществляет подсчет баллов с целью расчета итогового балла.

Инвестиционный профиль Клиента определяется как сочетание показателей:

- Ожидаемая доходность;
- Инвестиционный горизонт.

Компания принимает все зависящие от него разумные меры для обеспечения соответствия инвестиционных рекомендаций Инвестиционному профилю Клиента.

Компания осуществляет инвестиционное консультирование после получения необходимой информации и составления Инвестиционного профиля Клиента.

Инвестиционное консультирование по договору с Клиентом возможно только в случае получения согласия Клиента с определенным для него по данному договору Инвестиционным профилем.

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

- консервативный. Рекомендации направлены на сбережение вложенных средств. Предпочтение отдается инструментам преимущественно с низким уровнем риска и фиксированным доходом;
- умеренный. Рекомендации направлены на получение потенциально высокого дохода, при этом сумма первоначальных вложений может меняться как в положительную, так и в отрицательную сторону;
- 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.

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 как год (12 (двенадцать) месяцев, следующих подряд).

Ожидаемая доходность

Ожидаемая доходность определяется на Инвестиционный горизонт, исходя из сведений, представленных для определения Инвестиционного профиля Клиента.

Ожидаемая доходность, указываемая Клиентом для целей определения Инвестиционного профиля Клиента, не накладывает на Компанию обязанности по ее достижению и не гарантируется Клиенту. Компания при осуществлении инвестиционного консультирования предпринимает все зависящие от нее разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

Порядок изменения инвестиционного профиля

Инвестиционный профиль Клиента может быть изменен Компанией в следующих случаях:

- получения Компанией информации о том, что изменились данные Клиента, предоставленные им в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента (Приложение №1 к настоящему Порядку);
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России, а также стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Компания.

Если это предусмотрено договором с Клиентом, Компания осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля Клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем Инвестиционном профиле Клиента, и если ему становится известно о новых сведениях, влияющих на Инвестиционный профиль Клиента.

Порядок изменения Инвестиционного профиля Клиента аналогичен порядку его первоначального определения, установленному в настоящем Порядком.

Инвестиционный профиль считается измененным с момента Получения согласия Клиента с Инвестиционным профилем способами, предусмотренными Порядком.

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 квалифицированного инвестора

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	

Укажите срок инвестирования

А	Менее 3 лет (1 балл)
Б	От 3 до 10 лет (2 балла)
В	Свыше 10 лет (3 балла)

Укажите ожидаемую доходность в результате инвестиционного консультирования¹

А	ожидаемая доходность равна текущей ключевой ставке ² или выше на 1-2 процентных пункта (1 балл)
Б	ожидаемая доходность выше текущей ключевой ставки на 3-4 процентных пункта (2 балла)
В	ожидаемая доходность превышает ключевую ставку на 5 и более процентных пунктов (3 балла)

Результат

Скоринг		
2 балла	3-4 балла	5-6 баллов
Консервативный	Умеренный	Агрессивный

Настоящим Клиент заверяет и гарантирует, что представленная информация является актуальной и достоверной, а также что Клиент является Квалифицированным инвестором.

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

¹ Инвестиционный горизонт определяется как год (12 (двенадцать) месяцев, следующих подряд)

² Ключевая ставка – ключевая ставка Банка России, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/hd_base/keyrate/) на дату определения инвестиционного профиля

