

**Положение  
об определении инвестиционного профиля Клиента при  
осуществлении Инвестиционным советником ООО «Ранкс»  
деятельности по инвестиционному консультированию**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение об определении инвестиционного профиля Клиента при осуществлении Обществом с ограниченной ответственностью Ранкс деятельности по инвестиционному консультированию (далее - «Положение») разработано в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", Указанием Банка России от 17 декабря 2018г. № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию» (далее – Указание Банка России № 5014-У), базовыми стандартами, регламентирующими деятельность по инвестиционному консультированию, а также внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации Ассоциация международных инвестиционных консультантов и советников (СРО АМИКС), членом которой является ООО Ранкс(далее по тексту – «Инвестиционный советник»).

1.2. Положение описывает правила и процедуры, проводимые Инвестиционным советником при определении Инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения, в целях оказания Клиенту услуг инвестиционного консультирования посредством предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

**2. Термины и определения**

2.1. Термины и определения, используемые в настоящем Положении:

- **КЛИЕНТ** - юридическое или физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) намеренное заключить (заключившее) с Инвестиционным советником Договор об инвестиционном консультировании.
- **ДОГОВОР ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ КОНСУЛЬТИРОВАНИИ** (далее «Договор») – Договор, в соответствии с которым Инвестиционный советник предоставляет Клиенту консультационные услуги в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами путем предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации.
- **ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ РЕКОМЕНДАЦИЯ** – сформированная в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента информация, содержащая в отношении определенного финансового инструмента рекомендацию о совершении или несвершении сделок по приобретению, отчуждению и (или) заключении договоров, являющихся такими финансовыми инструментами и отвечающая признакам и требованиям, установленным подпунктом 2 пункта 1.1. раздела 1 Базового стандарта Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, опубликованным на официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников, членом которой является Инвестиционный советник, по адресу: <https://sroamiks.ru/standarts/base/>.

- **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ** – 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.
- **АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ** (далее – «Анкета») - документ в электронной форме, содержащий перечень информации о Клиенте, необходимой для определения его Инвестиционного профиля.
- **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ** – период времени, намеченный Клиентом для достижения поставленных целей в результате инвестирования.
- **ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ** - доходность от совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент в пределах Инвестиционного горизонта.
- **ДОПУСТИМЫЙ РИСК** – риск возможных убытков, связанных с операциями с финансовыми инструментами, который, исходя из содержащихся в Анкете данных, способен нести Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, в пределах установленного Инвестиционного горизонта.
- **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ КЛИЕНТА** (далее – «Портфель») - принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженность Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
- **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 лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами".

### **3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента.**

3.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется Инвестиционным советником до предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту на основе сведений, полученных от него в соответствии с Анкетой, указанной в Приложении к настоящему Положению (Приложение №1 – Анкета для физических лиц)

Инвестиционный советник не оказывает услугу по инвестиционному консультированию, если Клиент отказался заполнить все поля Анкеты и (или) предоставить информацию, необходимую для определения его Инвестиционного профиля.

3.2. Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, представленных (указанных) Клиентом для определения его инвестиционного профиля. Подписывая Анкету, Клиент подтверждает, что уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение его Инвестиционного профиля.

3.3. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, Инвестиционный советник использует данные о Клиенте, в том числе о его финансовом положении, доходах и обязательствах в периоде, указанном в Анкете, и применяет количественную оценку ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете (приложения №1) напротив вариантов ответов, в совокупности обеспечивающий сбалансированную оценку Инвестиционным советником полученной о Клиенте информации.

3.4. На основании анализа сведений о Клиенте, с учетом совокупности баллов, полученных в соответствии с вышеуказанным алгоритмом анкетирования, в отношении Клиента определяется один из Инвестиционных профилей, приведенных в настоящем пункте.

По результатам определения Инвестиционного профиля Клиента, оформляется Справка об инвестиционном профиле Клиента (Справка ИП), содержащая информацию о присвоенном Клиенту Инвестиционном профиле и валюте Портфеля. Справка об инвестиционном профиле Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, также включает информацию об Ожидаемой доходности, Допустимом риске и Инвестиционном горизонте.

В случаях, установленных нормативными правовыми актами Банка России и (или) базовыми стандартами, регламентирующими деятельности по инвестиционному консультированию, Справка об инвестиционном профиле может включать иную обязательную информацию.

При подсчете количества баллов в Анкете, которые присваиваются каждому ответу, и определении на основе суммы баллов итогового Инвестиционного профиля Клиента применяются следующие условные обозначения типов Инвестиционного профиля и свойств, характерных указанным типам Инвестиционного профиля:

Риск профиль	Описание	доля акций	доля облигаций	риск	доход
Сверхагрессивный	Максимально агрессивная стратегия с низкой диверсификацией, с высоким риском и с максимальным потенциалом доходности. 100% портфеля в акциях. Сильная концентрация (низкая диверсификация)	100%	0%	29%	36%
Агрессивный	Высокая склонность к риску и большой опыт самостоятельной торговли на бирже. Агрессивный инвестор допускает сильную просадку портфеля в обмен на высокую потенциальную доходность. 100% - портфеля в акциях	100%	0%	23%	29%
Умеренно агрессивный	Повышенный уровень риска и повышенная волатильность стоимости портфеля в обмен на повышенный доход. Портфель на 75% состоит из акций, на 25% облигаций.	75%	25%	22%	27%
Сбалансированный	Золотая середина. Инвесторы с таким профилем распределяют активы между стабильными облигациями и более рискованными акциями. 50% портфеля занимают облигации. 50% акции.	50%	50%	21%	26%
Умеренно консервативный	Подразумевает готовность принять разумный уровень риска в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне существующих процентных ставок по депозитам. До 100% портфеля — ОФЗ, муниципальные облигации и корпоративные облигации.	0%	100%	18%	23%
Консервативный	Главная цель — сохранение и защита капитала. Инвесторам с таким профилем подходят наиболее безопасные финансовые инструменты: депозиты и облигации федерального займа. До 100% - государственные облигации федерального займа РФ	0%	100%	15%	19%

3.5. Справка об инвестиционном профиле Клиента подписывается Инвестиционным советником Простой Электронной Подписью. Способ получения согласия Клиента с определенным в отношении него Инвестиционным профилем устанавливается Договором об инвестиционном консультировании. В случае несогласия с определенным Инвестиционным профилем, Клиент не подписывает Справку об инвестиционном профиле и Инвестиционный профиль считается не присвоенным, а услуги Инвестиционного консультирования такому Клиенту не оказываются.

3.6. Анкета для определения инвестиционного профиля является неотъемлемой частью Справки об определении инвестиционного профиля и подлежит хранению Инвестиционным советником в порядке и сроки, определенные нормативными актами Банка России, базовыми стандартами и стандартами саморегулируемой организации. По усмотрению Инвестиционного советника, к Справке об инвестиционном профиле Клиента могут быть приложены иные документы и сведения о Клиенте, которые были использованы Инвестиционным советником в процессе определения Инвестиционного профиля Клиента.

3.7. Инвестиционный профиль Клиенту определяется по каждому Договору, заключенным с Инвестиционным советником.

В случае, если у Клиента заключено несколько Договоров инвестиционного консультирования с Инвестиционным советником, Инвестиционный профиль может быть определен по каждому Договору (совокупности Договоров) инвестиционного консультирования, заключенному с Клиентом.

Допускается определение нескольких инвестиционных профилей в рамках одного Договора инвестиционного консультирования для различных инвестиционных целей

3.8. Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру Инвестиционным советником в следующих случаях:

- при изменении сведений о Клиенте, ранее представленных для определения его Инвестиционного профиля;
- при изменении законодательства Российской Федерации, в том числе применимых нормативных актов Банка России, а также изменении применимых требований саморегулируемой организации;
- при изменении Инвестиционным советником формы Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента, приведенной в Приложении №1 к настоящему Положению
- в иных случаях, если это установлено Договором об инвестиционном консультировании, в том числе путем отсылки к внутренним документам Инвестиционного советника.

3.9. При изменении своих данных Клиент самостоятельно в Личном Кабинете проходит процедуру определения Инвестиционного профиля заново.

Изменение Инвестиционного профиля Клиента в связи с изменением законодательства РФ или стандартов саморегулируемых организаций, осуществляется в сроки, установленные соответствующими нормативными актами или стандартами.

3.10. В случае, если в Договоре на инвестиционное консультирование предусмотрено оказание услуг по мониторингу Портфеля Клиента, Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру не реже одного раза в год.

С целью обновления 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.

3.11. Все возможные риски, связанные с последствиями предоставления недостоверной информации, а также непредставлением либо несвоевременным предоставлением изменившейся информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля, в том числе связанных с этим возможных убытков, лежат на Клиенте.

3.12. Во всех случаях повторное определение Инвестиционного профиля осуществляется согласно процедуре, приведенной в настоящем Положении.

3.13. Клиент, являющийся Квалифицированным инвестором должен подтвердить Инвестиционному советнику свой статус путем предоставления соответствующих сведений (выписку из реестра квалифицированных инвесторов, сведения о наличии лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг либо выписку из соответствующего реестра Банка России, выписку из Единого государственного реестра юридических лиц и (или) иные документы, свидетельствующие о наличии у Клиента статуса Квалифицированного инвестора).

3.14. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося Квалифицированным инвестором, определяется Инвестиционным советником на основании предоставленной Клиентом информации о доходности, которую он ожидает получить, и о периоде времени, за который определяется такая доходность.

#### **4.Инвестиционный горизонт**

4.1. Инвестиционный горизонт определяется в виде 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 определяется на Инвестиционный горизонт в процентах годовых в базовой валюте портфеля, указанной Клиентом в Анкете, приведенной в Приложении №1 к настоящему Положению.

5.2. Ожидаемая доходность, в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента, может определяться в рублях или иной иностранной валюте (как определено в Инвестиционном профиле Клиента).

5.3. Инвестиционный советник не гарантирует Клиенту достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает Клиент, от операций с финансовыми инструментами.

5.4. Инвестиционный советник, при предоставлении Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии Клиентом риска в пределах Допустимого риска (если применимо) в соответствии с его Инвестиционным профилем.

#### **6. Определение Допустимого риска**

6.1. Величина Допустимого риска - максимально приемлемое для Клиента возможное снижение стоимости его активов, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации, с начала и до момента окончания текущего Инвестиционного горизонта (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий).

6.2. Определение уровня Допустимого риска осуществляется для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами. Уровень Допустимого риска для Клиентов, являющихся Квалифицированными инвесторами, не определяется, если иное не определено в Договоре между Инвестиционным советником и Клиентом. Предоставляемые Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации должны соответствовать Допустимому риску, определенному в Инвестиционном профиле Клиента.

6.3. Уровень допустимого риска в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента может определяться в рублях или иной иностранной валюте (как определено в Справке об Инвестиционном профиле Клиента).

6.4. Допустимый риск может быть установлен в виде абсолютной или относительной величины снижения стоимости Портфеля Клиента.

6.5. Величины Допустимого риска для разных Инвестиционных профилей:

- Сверхагрессивный -29%
- Агрессивный -23%
- Умеренно агрессивный -22%
- Сбалансированный -21%
- Умеренно консервативный -18%
- Консервативный -15%

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

Инвестиционный советник должен предоставлять только индивидуальные инвестиционные рекомендации, исполнение которых не приведет к несоответствию инвестиционного портфеля клиента его инвестиционному профилю либо к увеличению указанного несоответствия, за исключением случая, когда в договоре об инвестиционном консультировании предусмотрено указание на то, что инвестиционный советник не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля.

## **7. Способы взаимодействия с Клиентом**

7.1. В рамках определения или изменения Инвестиционного профиля Клиента стороны обмениваются информацией через Личный Кабинет Клиента.

7.2. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставляемая Клиенту на основе его Инвестиционного профиля, предоставляется в порядке, определенном пунктом 7.1. настоящего Положения в виде документа, содержащего пометку: «Индивидуальная инвестиционная рекомендация», если иное не установлено Договором об инвестиционном консультировании.

## **8. Заключительные положения**

8.1. Инвестиционный советник хранит документы, содержащие информацию о Клиенте, справки об Инвестиционном профиле Клиента, документы, 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.

## Анкета

для определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем.

Номер вопроса	Вопрос	Ответ	Балл
1	Гражданство		
2	Гражданство, в том числе ВНЖ		
3	Доверенное лицо		
4	Есть ли у Вас статус квалифицированного инвестора:		
5	Валюта инвестирования		
6	Ваш возраст		
7	Ваше образование		
8	Срок инвестирования, в течение, которого вы не планируете вносить существенные изменения в свой инвестиционный портфель		
9	Цели инвестирования		
10	Объем ваших среднемесячных доходов (за последние 12 месяцев)		
11	Информация о ваших среднемесячных расходах (за последние 12 месяцев)		
12	Информация о наличии и сумме сбережений		
13	Как вы оцениваете свой опыт (знания) в области инвестирования		
14	Практический опыт в области инвестирования, в том числе опыт работы в организациях, осуществляющих деятельность на фондовом рынке		
15	Как Вы поступите, если Ваши активы из-за рыночных потрясений потеряют более 20% стоимости?		
16	Планируемые будущие ежегодные доходы		
17	Информация о Ваших текущих имущественных обязательствах и их соотношение с текущими доходами?		
18	Сведения о наличии существенных имущественных обязательств, которые сохраняют свое действие в течение периода не менее, чем инвестиционный горизонт		
19	Доход от Ваших инвестиций предназначен для		
20	Информация о доходности на которую Вы рассчитываете и допустимом риске убытков от таких операций		

Подтверждаю, что указанная информация верна:

ФИО	
Дата и время	дд.мм.гггг г. 00:00