

УТВЕРЖДЕНО

Инвестиционный советник

ИП Полотовский Леонид Аркадьевич

« » _____ 2020 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

об определении инвестиционного профиля клиента

г. Орел

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об определении инвестиционного профиля Клиента (далее - Положение), разработано 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 Полотовский Леонид Аркадьевич.

1.2. Настоящее Положение разработано в целях предоставления Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций в качестве инвестиционного советника. Положение описывает правила и процедуры по определению инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.3. Данное Положение утверждено для обеспечения сбалансированной оценки информации, полученной инвестиционным советником для определения инвестиционного профиля клиента, а также мотивированное соответствие определенного инвестиционным советником инвестиционного профиля такой оценке.

2. Термины и определения

Анкета – документ, содержащий информацию, предоставляемой Клиентом, необходимой и достаточной для определения инвестиционного профиля Клиента.

Договор - договор инвестиционного консультирования, заключенный инвестиционным советником с Клиентом, предметом которого является предоставление инвестиционным советником индивидуальной инвестиционной рекомендации 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, характеризующая Клиента и включающая в себя следующие сведения:

- ожидаемая доходность;
- допустимый риск, если клиент не является квалифицированным инвестором;
- инвестиционный горизонт.

Инвестиционный советник – ИП Полотовский Леонид Аркадьевич – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее (имеющее намерение заключить) с инвестиционным советником договор об инвестиционном консультировании.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация – адресованная Клиенту на основании Договора информация, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 17.12.2018 N 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" (Зарегистрировано в Минюсте России 11.02.2019 N 53746) и Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке.

Ожидаемая доходность – доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент на определенном инвестиционном горизонте, которую не гарантирует инвестиционный советник.

3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

3.1. Инвестиционный советник определяет инвестиционный профиль Клиента до предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций и в соответствии с настоящим Положением.

3.2. Инвестиционный советник определяет инвестиционный профиль Клиента на основании представленных клиентом сведений, а также, в случае, если это предусмотрено договором об инвестиционном консультировании, и на основании иных сведений, имеющихся у инвестиционного советника.

В случае если у клиента заключено несколько договоров инвестиционного консультирования с инвестиционным советником, инвестиционный профиль клиента 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.

3.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется как совокупность следующих сведений:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск.

3.4. Инвестиционный профиль клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется инвестиционным советником на основании следующих сведений, предоставленных клиентом:

1) в отношении клиента - физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем:

- предполагаемая цель (цели) инвестирования;
- сведения о существенных имущественных обязательствах клиента в течение периода не менее, чем инвестиционный горизонт;
- сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования (например, виды услуг, сделок, финансовых

инструментов, объем, частота сделок, период, за который такие сделки совершались, опыт работы клиента в организациях, осуществляющих такие услуги и сделки).

2) в отношении клиента - юридического лица, являющегося коммерческой организацией - предполагаемая цель (цели) инвестирования, а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:

А). соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;

Б). соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию;

В). наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;

Г). наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;

Д). среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов.

3) в отношении клиента - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией - предполагаемая цель (цели) инвестирования, а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:

А). наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;

Б). наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;

В). планируемая периодичность возврата активов из общей суммы инвестированных средств;

Г). размер (объем) активов, планируемых к инвестированию.

3.5. 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.

3.6. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании анализа сведений, указанных Клиентом в Анкете (Приложение к Положению).

Анкета заполняется на бумажном носителе, утверждается Клиентом и предоставляется Инвестиционному советнику по адресу местонахождения Инвестиционного советника или отправляется на адрес электронной почты Инвестиционного советника help@investsovetnik.net. Данные действия признаются равнозначными.

Подписывая Анкету, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля.

Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля.

В случае изменения сведений, предоставленных ранее Клиентом, последний должен уведомить о таких изменениях инвестиционного советника. Инвестиционный советник не несет ответственности по любым спорам, вызванным с не уведомлением Клиентом об изменении указанных сведений.

3.7. По результатам анализа информации, содержащейся в Анкете, инвестиционный советник Инвестиционный профиль Клиента, для чего использует балльную систему оценки ответов Клиента.

3.8. В соответствии с определенным Инвестиционным профилем Инвестиционный советник предоставляет Клиенту Справку об Инвестиционном профиле на бумажном носителе.

3.9. 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. При этом способы обмена документами между Клиентом и Инвестиционным советником устанавливаются соглашениями.

В случае несогласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем, указанным в Справке об инвестиционном профиле, Клиент такую Справку не подписывает и услуги Инвестиционного консультирования такому Клиенту не предоставляются.

3.10. Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру в следующих случаях:

- изменение сведений о Клиенте, ранее представленных для определения Инвестиционного профиля;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации и в мире, в том числе изменение ключевых ставок центральных банков, кредитных рейтингов эмитентов и/или стран и т.д.;
- изменение внутреннего(их) стандарта(ов) саморегулируемой организации, членом которой является инвестиционный советник.

3.10. Об изменении Инвестиционного профиля Общество уведомляет Клиента путем направления ему подписанной Обществом Справки об инвестиционном профиле, содержащей пересмотренный Инвестиционный профиль.

4. Инвестиционный горизонт

4.1. Инвестиционный горизонт - период времени, за который Клиент желает достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске.

Указанный период времени не может превышать срок, в течении которого действует Договор об инвестиционном консультировании.

4.2. Начало инвестиционного горизонта может не совпадать с датой заключения Договора об инвестиционном консультировании по желанию

Клиента.

5. Ожидаемая доходность

5.1. Ожидаемая доходность определяется в процентах годовых в валюте портфеля Клиента по результатам инвестирования.

5.2. Клиент определяет ожидаемую доходность при создании инвестиционного профиля. Однако такое определение не служит причиной возникновения обязанности инвестиционного советника по достижению ожидаемой доходности. Инвестиционный советник не гарантирует Клиенту достижение ожидаемой доходности в инвестиционном горизонте.

6. Допустимый риск

6.1. Определение допустимого риска производится в отношении Клиента, который не является квалифицированным инвестором.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставляемая инвестиционным советником, должна соответствовать допустимому риску.

6.2. Допустимый риск определяется инвестиционным советником в процентной величине на основании информации, отображенной Клиентом в Анкете, и рассчитывается в рублях, если иное не установлено Анкетой или Договором.

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. Если фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле, Инвестиционный советник предоставляет Клиенту новую индивидуальную инвестиционную рекомендацию, направленную на устранение такого несоответствия. Вместе с тем, инвестиционный советник не несет ответственность за превышение допустимого риска.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение раскрывается инвестиционным советником в сети Интернет на официальном сайте инвестиционного советника – investsovetnik.net

7.2. Настоящее Положение, а также изменения в него, вступают в силу на следующий рабочий день с даты размещения Положения на сайте Инвестиционного советника.

**АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ
КЛИЕНТА -**

физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором

Клиент ФИО _____
Паспорт: серия _____ № _____ выдан _____
Дата _____ выдачи _____ код _____ подразделения _____
Дата рождения _____
Место рождения _____
Адрес регистрации _____
Фактический _____ адрес _____
Телефон _____
E-mail _____

1. Укажите, пожалуйста, Ваш возраст (Пожалуйста, укажите один вариант)

- a. ☐ От 18 до 21 года (0 баллов)
b. ☐ От 22 до 30 лет (4 балла)
c. ☐ От 31 до 60 лет (6 балла)
d. ☐ Старше 65 лет (2 баллов)

2. Какие цели инвестирования Вы преследуете (Пожалуйста, укажите один вариант)

- a. ☐ Обезопасить текущие сбережения от обесценивания (0 баллов)
b. ☐ Сохранение текущего капитала (2 балла)
c. ☐ Диверсификация источников дохода (4 балла)
d. ☐ В короткий срок достигнуть максимального прироста вложенных денежных средств (6 баллов)

3. Какой тип инвестирования Вы предпочитаете (Пожалуйста, отметьте один вариант):

- a. ☐ Я рассмотрю рекомендуемые инструменты для инвестирования (2 балла)
b. ☐ Меня интересует как самостоятельная торговля без рекомендаций, так и рекомендации (4 балла)
c. ☐ Меня в основном интересует самостоятельная торговля без рекомендаций (6 баллов)

4. Ваши действия, если в период снижения рынка стоимость Ваших активов резко снизится (Пожалуйста, укажите один вариант):

- a. ☐ Продам активы и переведу остатки на депозит (2 балла)
b. ☐ Продам активы и инвестирую в менее рискованные (4 балла)
c. ☐ Буду ожидать восстановления стоимости активов (6 баллов)
d. ☐ Воспользуюсь снижением цен и увеличу размер инвестиций (8 баллов)

5. Укажите размер Ваших сбережений (Пожалуйста, укажите один вариант):

- a. ☐ Сбережения отсутствуют (2 балла)
b. ☐ До 500 000 рублей (4 балла)
c. ☐ 500 000 – 2 000 000 рублей (6 баллов)
d. ☐ Более 2 000 000 рублей (8 баллов)

6. Укажите ваш инвестиционный горизонт (Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.	<input type="checkbox"/>	Менее 2 лет <i>(0 баллов)</i>
b.	<input type="checkbox"/>	От 2 до 3 лет <i>(2 балла)</i>
c.	<input type="checkbox"/>	От 3 до 5 лет <i>(4 балла)</i>
d.	<input type="checkbox"/>	Свыше 5 лет <i>(6 баллов)</i>

7. Укажите, пожалуйста, Ваше образование (Пожалуйста, отметьте один вариант)

Специализация	Начальное / Среднее	Неоконченное высшее	Высшее/несколько высших	Ученая степень
Экономика и финансы	<input type="checkbox"/> <i>(0 баллов)</i>	<input type="checkbox"/> <i>(2 балла)</i>	<input type="checkbox"/> <i>(6 баллов)</i>	<input type="checkbox"/> <i>(8 баллов)</i>
Техническая специальность		<input type="checkbox"/> <i>(1 балл)</i>	<input type="checkbox"/> <i>(3 балла)</i>	<input type="checkbox"/> <i>(6 баллов)</i>
Другое		<input type="checkbox"/> <i>(0 баллов)</i>	<input type="checkbox"/> <i>(2 балла)</i>	<input type="checkbox"/> <i>(4 балла)</i>

8. Укажите, есть ли у Вас опыт работы в финансовой сфере более одного года (Пожалуйста, укажите один вариант)

a.	<input type="checkbox"/>	Выполнение обязанностей, связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг <i>(4 балла)</i>
b.	<input type="checkbox"/>	Выполнение обязанностей, не связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг <i>(2 балла)</i>
c.	<input type="checkbox"/>	Опыт работы в финансовой сфере отсутствует <i>(0 баллов)</i>

9. Укажите Ваш среднемесячный доход за последние 12 месяцев (Пожалуйста, укажите один вариант)

a.	<input type="checkbox"/>	Более 500 000 рублей <i>(6 баллов)</i>
b.	<input type="checkbox"/>	От 300 000 до 500 000 рублей <i>(4 балла)</i>
c.	<input type="checkbox"/>	От 100 000 до 300 000 рублей <i>(2 балла)</i>
d.	<input type="checkbox"/>	Менее 100 000 рублей <i>(0 баллов)</i>

10. Укажите Ваши среднемесячные расходы за последние 12 месяцев (Пожалуйста, укажите один вариант)

a.	<input type="checkbox"/>	Более 500 000 рублей <i>(6 баллов)</i>
b.	<input type="checkbox"/>	От 300 000 до 500 000 рублей <i>(4 балла)</i>
c.	<input type="checkbox"/>	От 100 000 до 300 000 рублей <i>(2 балла)</i>
d.	<input type="checkbox"/>	Менее 100 000 рублей <i>(0 баллов)</i>

11. Имеются ли у Вас имущественные обязательства (Пожалуйста, укажите один вариант)

a.	<input type="checkbox"/>	Нет <i>(6 баллов)</i>
b.	<input type="checkbox"/>	Да, их размер не превышает моего среднемесячного дохода <i>(4 балла)</i>
c.	<input type="checkbox"/>	Да, их размер превышает мой среднемесячный доход от 5 до 10 % <i>(2 балла)</i>
d.	<input type="checkbox"/>	Да, их размер превышает мой среднемесячный доход более чем на 10 % <i>(0 баллов)</i>

12. Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций (Пожалуйста, укажите один вариант)

a.	<input type="checkbox"/>	«Агрессивный профиль» допустимый риск на горизонте года до 25%, ожидаемая доходность от 15 до 20% <i>(4 баллов)</i>
b.	<input type="checkbox"/>	«Сбалансированный профиль» допустимый риск на горизонте года до 20%, ожидаемая доходность от 10 до 15% <i>(2 балла)</i>
c.	<input type="checkbox"/>	«Консервативный профиль» допустимый риск на горизонте года до 15%, ожидаемая доходность до 10% <i>(0 баллов)</i>

13. Укажите, какие потери от инвестиций Вы допускаете (Пожалуйста, укажите один вариант):

a.	<input type="checkbox"/>	Полное отсутствие потерь и низкая, стабильная доходность <i>(0 баллов)</i>
b.	<input type="checkbox"/>	Небольшие краткосрочные снижения стоимости инвестиций, если есть потенциал роста <i>(2 балла)</i>
c.	<input type="checkbox"/>	Умеренные среднесрочные потери, если есть существенный потенциал роста <i>(4 балла)</i>
d.	<input type="checkbox"/>	Значительные потери при возможности получить высокую доходность <i>(6 баллов)</i>

14. Пожалуйста, укажите сложные финансовые инструменты и услуги, с которыми за последний год Вы совершили не менее 5 сделок на среднюю сумму более 500 000 рублей (Можно отметить несколько вариантов)

a.	<input type="checkbox"/>	Субординированные облигации или облигации со встроенными производными финансовыми инструментами <i>(6 баллов)</i>
b.	<input type="checkbox"/>	Производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы) <i>(6 баллов)</i>
c.	<input type="checkbox"/>	Внебиржевые финансовые инструменты <i>(6 баллов)</i>
d.	<input type="checkbox"/>	Структурные продукты <i>(6 баллов)</i>
e.	<input type="checkbox"/>	Маржинальная торговля <i>(6 баллов)</i>

f. ☐ Отсутствие существенного опыта в сложных финансовых инструментах (0 баллов)

Таблица определения инвестиционного профиля клиента в соответствии с набранным количеством баллов

0-18 баллов	19-34 баллов	Более 35 баллов
Консервативный	Сбалансированный	Агрессивный

С учетом рисков деятельности на финансовых рынках для клиентов моложе 21 года, инвестиционный профиль – «консервативный».

Количество баллов: ____

На основании Ваших ответов Ваш Инвестиционный профиль -

Настоящим подтверждаю, что данные, указанные в Анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно), подтверждаю свое согласие с присвоенным мне инвестиционным профилем, а также получение второго экземпляра Справки, содержащей присвоенный мне инвестиционный профиль.

Мне разъяснен смысл составления инвестиционного профиля и, в случае предоставления недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных, беру риски определения неверного инвестиционного профиля на себя. Я ознакомлен с рекомендацией ИП Полотовского Леонида Аркадьевича оперативно уведомлять об изменении предоставленной ранее информации.

Я осознаю, что Инвестиционный советник не гарантирует мне достижение ожидаемой доходности в инвестиционном горизонте.

_____/____

Дата: «__» _____ 20__ г.

СПРАВКА ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ КЛИЕНТА

На основании информации, указанной в Анкете, представленной Клиентом _____, Инвестиционным советником определен Инвестиционный профиль Клиента (нужное отметить):

- ☐ – Консервативный
- ☐ – Сбалансированный
- ☐ – Агрессивный

Данный Инвестиционный профиль будет действовать в отношении Договора об инвестиционном консультировании № ____ от «__» _____ 20__ г.

Инвестиционный советник ИП Полотовский Леонид Аркадьевич _____
/ _____

Дата и время составления Инвестиционного профиля: ____ час. ____ мин. «__» _____ 20__ г.

С присвоенным мне Инвестиционным профилем согласен

Клиент:

_____/_____

«__» _____ 20__ г.

Я осознаю, что Инвестиционный советник не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента, также я ознакомлен(а) с рекомендацией Инвестиционного советника информировать Инвестиционного советника об изменении обстоятельств и информации, предоставленной в Анкете для определения Инвестиционного профиля, путем предоставления новой Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента. Также подтверждаю, что самостоятельно несу риск негативных последствий, в том числе связанных с этим возможных убытков, предоставления мной недостоверной информации при формировании Инвестиционного профиля, а также непредоставление/несвоевременное предоставление изменившейся информации, составляющей Инвестиционный профиль.

_____/_____
Подпись ФИО