

Утверждено

Приказом Генерального директора

№ 6/19 от 15.05.2019

Е.Б.Петров



**ПОРЯДОК**  
определения Инвестиционного профиля клиента  
ООО «Индивидуальные инвестиции»  
при предоставлении ему услуг по инвестиционному консультированию

## **1. Общие положения.**

1.1. Настоящий Порядок регламентирует определение Инвестиционного профиля клиента ООО «Индивидуальные инвестиции» (далее – Общество) с целью предоставления клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций (инвестиционного консультирования) в процессе оказания услуг по брокерскому обслуживанию, включая услугу по ведению индивидуального инвестиционного счета в рамках брокерского обслуживания.

Под Инвестиционным профилем клиента 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.

1.2. Настоящий порядок разработан в соответствии с Указанием Банка России от 17.12.2018 № 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».

1.3. Настоящий Порядок применяется в целях определения Инвестиционного профиля клиента на основе сведений, полученных от клиента.

1.4. Общество не осуществляет проверку достоверности представленных Клиентом сведений для определения его Инвестиционного профиля.

1.5. Общество осуществляет инвестиционное консультирование Клиента только при условии получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем.

## **2. Порядок определения инвестиционного профиля клиента.**

2.1. При установлении Инвестиционного профиля Клиента, Общество определяет следующие сведения о Клиенте:

Для физического лица:

- возраст Клиента;
- информацию об образовании Клиента;
- имеющийся у Клиента опыт в сфере инвестирования;
- информацию о среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев;
- информацию о наличии и сумме сбережений клиента (в отношении к суммам инвестирования).

Для юридического лица:

- размер активов;
- информацию о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности (если применимо) Клиента - юридического лица за период, предусмотренный положением об определении инвестиционного профиля, но не менее чем за последний заверченный отчетный период, определяемый в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Для всех Клиентов Общество определяет также отношение Клиента к риску, определяет ожидаемую Клиентом доходность и срок предполагаемых инвестиций (инвестиционный горизонт).

2.2. При определении Инвестиционного профиля Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, Общество не запрашивает сведения, касающиеся допустимого для Клиента риска.

2.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании Анкеты Клиента, разработанной для определения его Инвестиционного профиля по форме Приложения 1 к настоящему Порядку.

2.4. При принятии решения об определении Инвестиционного профиля Клиента Общество анализирует предоставленные Клиентом данные в Анкете. По итогам проведения анализа Анкеты Общество определяет Инвестиционный профиль Клиента.

2.5. Общество присваивает Клиенту один из следующих Инвестиционных профилей:

- Консервативный;
- Умеренный;
- Агрессивный.

Каждый из инвестиционных профилей соответствует Инвестиционной стратегии, утвержденной Обществом.

2.6. Инвестиционный профиль Клиента фиксируется в Анкете.

2.7. Подтверждением согласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем является подпись Клиента на Анкете, которая хранится в Обществе.

2.8. При изменении данных Клиента, на основании которых был определен его Инвестиционный профиль, Клиент предоставляет в Общество новую анкету, содержащую обновленные данные. На основании обновленной анкеты Общество, при необходимости, пересматривает и согласует с Клиентом новый Инвестиционный профиль.

2.9. Инвестиционный профиль Клиента считается измененным с момента получения Обществом согласия Клиента на такое изменение.

2.10. В случае несогласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем он вправе потребовать пересмотреть его профиль только в сторону более консервативного (например, на умеренный или консервативный, если изначально был определен агрессивный; на консервативный, если изначально был определен умеренный).

2.11. В случае отказа Клиента предоставить сведения, перечисленные в п.2.1, или согласовать определенный для него Инвестиционный профиль услуги по инвестиционному консультированию Клиенту не оказываются.

### **3. Порядок хранения документов.**

3.1. Общество хранит следующие документы, связанные с Инвестиционным профилем Клиента:

- положение об определении инвестиционного профиля и правила выявления и контроля конфликта интересов - в период действия указанных документов, а также не менее 5 лет с даты их отмены или признания утратившими силу;

- документы, подтверждающие ознакомление клиента с перечнем ценных бумаг, сделок с финансовыми инструментами, в отношении которых инвестиционным советником оказываются услуги по инвестиционному ( в случае, если услуги по инвестиционному консультированию предоставляются по ограниченному кругу ценных бумаг) - в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании, а также не менее 5 лет со дня его прекращения;

- документы, содержащие информацию о клиенте, - в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании, а также не менее 5 лет со дня его прекращения;

- Анкеты, содержащие сведения об инвестиционном профиле клиента - в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании с клиентом, а также не менее 5 лет со дня его прекращения;

- 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 - в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании с клиентом, а также не менее 5 лет со дня его прекращения;