

УТВЕРЖДЕНО:
Советом директоров
ООО «Пермская фондовая компания»

Протокол №05/21 от 10.03.2021

Председатель Совета директоров


_____ /Г.А.Ткаченко

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА
ООО «ПЕРМСКАЯ ФОНДОВАЯ КОМПАНИЯ»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента ООО «Пермская фондовая компания» (далее – Порядок) разработан в соответствии с требованиями:

- статей 6.1 и 6.2 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Указания Банка России №5014-У от 17.12.2018 «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию».
- с учётом других требований законодательства Российской Федерации и Стандартов Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), членом которой является Общество.

1.2. Настоящий Порядок устанавливает:

- порядок определения инвестиционного профиля Клиента на основании анкетирования, перечень сведений, необходимых для его определения;
- порядок согласования с Клиентом определённого в отношении него инвестиционного профиля.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

2.1.1. Общество/инвестиционный советник - Общество с ограниченной ответственностью «Пермская фондовая компания», юридическое лицо, осуществляющее профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

2.1.2. Клиент - юридическое или физическое лицо, которому Общество оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по инвестиционному консультированию;

2.1.3. Инвестиционный профиль клиента - комплексная характеристика Клиента, включающая: сведения о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, на который определяется такая доходность, а также о допустимом для Клиента риске убытков от таких операций, если Клиент не является квалифицированным инвестором;

2.1.4. Инвестиционный портфель - информация о принадлежащих Клиенту ценных бумагах и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), обязательствах из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательствах из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженности этого Клиента перед Брокером.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который устанавливаются ожидаемая доходность и допустимый риск Клиента;

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, который способен принять на инвестиционном горизонте Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором;

Ожидаемая доходность – доходность от совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами управления, на которую рассчитывает Клиент на инвестиционном горизонте.

2.1.5. Индивидуальная инвестиционная рекомендация - адресованная определенному Клиенту информация о соответствующих интересам этого Клиента определенных ценных бумагах, сделках с ними и (или) заключении определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

2.1.6. Термины и определения, специально не определенные в настоящем Порядке, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации в сфере финансовых рынков, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Стандарта осуществления членами НАУФОР деятельности по инвестиционному консультированию.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

3.1. Целью определения инвестиционного профиля Клиента является максимально качественное и эффективное предоставление Обществом Клиенту услуги по инвестиционному консультированию.

3.2. Задачами определения инвестиционного профиля Клиента являются:

- определение набора инвестиционных инструментов, которые могут быть рекомендованы Клиенту, в соответствии с ожидаемой доходностью, инвестиционным горизонтом и иной информацией, предусмотренной Анкетой для определения инвестиционного профиля Клиента;
- выявление риска, который способен нести Клиент.

4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

4.1. Инвестиционный профиль клиента ООО «Пермская фондовая компания» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию определяется по результатам анализа информации по каждому клиенту, заключившему Договор об инвестиционном консультировании (далее - Договор). Каждому ответу на вопрос Анкеты присваиваются баллы (Приложение 1). Сумма баллов определяет Инвестиционный профиль клиента в соответствии с Таблицей определения инвестиционного профиля (Приложение 2).

4.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется Обществом до начала предоставления услуги по Договору, заключённому с Клиентом, которое является неотъемлемой частью Регламента Брокерского обслуживания.

4.3. Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется не реже одного раза в год, при изменении экономической ситуации в Российской Федерации, а также при получении сведений от Клиента об изменении данных содержащихся в его инвестиционном профиле.

4.4. Общество запрашивает у Клиента информацию для определения инвестиционного профиля на бумажном носителе.

4.5. Общество не предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации в случае отказа Клиента предоставить информацию для определения инвестиционного профиля.

4.6. Обществом не проверяется достоверность представленной Клиентом информации для определения инвестиционного профиля.

4.7. По результатам анализа сведений о Клиенте содержащихся в Анкете определения инвестиционного профиля Клиента (Приложение №1 к настоящему Порядку, далее Анкета) Общество определяет Инвестиционный профиль клиента и список финансовых инструментов, которые могут быть рекомендованы Клиенту.

4.8. Определение инвестиционного профиля Клиента, исходя из полученных от Клиента сведений (исходя из данных Анкеты), осуществляется с учётом следующего:

4.8.1. Ожидаемая доходность.

4.8.1.1. Доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент (далее - Ожидаемая доходность) определяется на основании данных Клиента, представленных в Анкете.

4.8.1.2. Ожидаемая доходность Клиента, указанная в его инвестиционном профиле, не накладывает на Общество обязательств по её достижению и не является какой-либо гарантией или обещанием доходности для Клиента.

4.8.2. Инвестиционный горизонт.

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

4.8.3. Определение допустимого риска.

4.8.3.1 Допустимый риск Клиента определяется на основании совокупности данных, представленных в Анкете.

4.8.3.2. В зависимости от количества набранных баллов и определенным инвестиционным профилем Клиента Общество определяет уровень допустимого риска активов, которые могут рекомендоваться Клиенту в рамках Договора инвестиционного консультирования в зависимости от допустимого риска, определённого в инвестиционном профиле Клиента, в соответствии с Таблицей определения качества инвестиционного актива (Приложение №2 к настоящему Порядку).

4.9. Определение инвестиционного профиля для квалифицированных инвесторов:

4.9.1. В отношении квалифицированных инвесторов, инвестиционный профиль определяется только в части ожидаемой доходности и инвестиционного горизонта.

Квалифицированным инвестором Обществом признается лицо:

1. 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» и признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренним документом Общества «Регламент принятия решения о признании лиц квалифицированными инвесторами в ООО «Пермская фондовая компания»»;
2. являющееся квалифицированным инвестором в силу федерального закона;
3. предоставившее Выписку из Реестра Квалифицированных инвесторов, предоставленную другим юридическим лицом, осуществившим признание Клиента квалифицированным инвестором.

4.9.2. Для Клиента являющегося квалифицированным инвестором могут быть рекомендованы любые активы из Таблицы определения качества инвестиционного актива, указанных в Приложении №2 к настоящему Порядку. Перечень активов может не ограничиваться указанным списком.

4.9.3. В случае если Клиент, являвшийся квалифицированным инвестором, утрачивает свой статус квалифицированного инвестора, то Обществом проводится определение инвестиционного профиля в общем порядке, определенном в настоящем Порядке.

5. СОГЛАСОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

5.1. Инвестиционный профиль Клиента отражается Обществом в документе об определенном инвестиционном профиле (далее – Справка об инвестиционном профиле Клиента), подписанном уполномоченным лицом Общества.

5.2. Общество доводит до Клиента информацию об определенном в его отношении инвестиционном профиле, и описание допустимого риска, в соответствии с которыми будет осуществляться консультирование Клиента по его активам.

5.3. Доведение указанной информации осуществляется путём направления Клиенту Справки об инвестиционном профиле по форме Приложения № 3 к настоящему Порядку. Справка об инвестиционном профиле содержит следующие данные:

- информацию о клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль клиента при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию;
- инвестиционный профиль клиента с информацией об ожидаемой доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, на который определяется доходность и о допустимом риске убытков для клиента от таких операций (для клиента – не квалифицированного инвестора);
- требование об уведомлении Клиентом Общества при изменении информации,

представленной им для определения инвестиционного профиля.

5.4. Справка об инвестиционном профиле Клиента составляется:

- в бумажной форме в двух экземплярах, один из которых передаётся (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению Обществом;
- или в форме электронного документа, который направляется Клиенту на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Договоре об инвестиционном консультировании.

5.5. Клиент вправе согласовать определённый в отношении него инвестиционный профиль следующими способами:

- подписав уведомление в бумажной форме собственноручной подписью и предоставив в Общество;
- направив Обществу по электронной почте письмо, содержащее скан-копию документа, содержащего инвестиционный профиль и соответствующую отметку о согласии.

5.6. Общество не предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации в случае несогласования Клиентом определённого в отношении него инвестиционного профиля.

5.7. При согласовании инвестиционного профиля риск предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля лежит на Клиенте.

6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

6.1. Общество осуществляет пересмотр инвестиционного профиля Клиента при наличии оснований, предусмотренных пунктом 6.2 настоящего Порядка.

6.2. Основаниями пересмотра инвестиционного профиля Клиента являются:

- 6.2.1. Изменение сведений о Клиенте, предусмотренных разделом 4 настоящего Порядка;
- 6.2.2. Внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- 6.2.3. Внесение изменений во внутренние стандарты саморегулируемой организации НАУФОР, членом которой является Общество.

6.3. Порядок изменения инвестиционного профиля Клиента аналогичен порядку его первоначального определения, установленному разделом 4 настоящего Порядка.

6.4. Инвестиционный профиль считается изменённым с момента получения Обществом согласия Клиента на такое изменение, которое может быть предоставлено способами, предусмотренными в пункте 5.4. настоящего Порядка.

6.5. Клиент обязуется своевременно сообщать Обществу об изменении информации, составляющей инвестиционный профиль.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Общество вправе изменять и дополнять настоящий Порядок в одностороннем порядке.

7.2. Возражения Клиента относительно определённого в отношении него инвестиционного профиля рассматриваются Обществом в течение 3 рабочих дней.

7.3. Клиент вправе в любое время направить Обществу обновлённую Анкету, содержащую иные данные для определения инвестиционного профиля. Общество приступает к инвестиционному консультированию в соответствии с новым инвестиционным профилем Клиента на следующий день, после подтверждения инвестиционного профиля Клиентом.

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента

Дата составления _____		Баллы
Полное наименование (Ф.И.О.) клиента		
ИНН клиента (при наличии)		
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица		
Адрес электронной почты		
Номер телефона		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> коммерческая организация <input type="checkbox"/> некоммерческая организация <input type="checkbox"/> физическое лицо	
<i>Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:</i>		
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет <input type="checkbox"/> от 20 до 50 <input type="checkbox"/> старше 50	0 0,05 0,1
Образование	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование <input type="checkbox"/> иное	0,1 0
Предполагаемая цель (цели) инвестирования	<input type="checkbox"/> Накопление <input type="checkbox"/> Крупная покупка <input type="checkbox"/> Получение периодического дохода <input type="checkbox"/> Получение опыта инвестирования	0,05 0 0,1 0,1

Информация о среднемесячных доходах за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> До 50 тыс. рублей <input type="checkbox"/> 50 – 200 тыс. рублей <input type="checkbox"/> Более 200 тыс. рублей	0 0,1 0,2
Информация о среднемесячных расходах за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> До 50 тыс. рублей <input type="checkbox"/> 50 – 200 тыс. рублей <input type="checkbox"/> Более 200 тыс. рублей	0,1 0,05 0
Информация о наличии и сумме сбережений	<input type="checkbox"/> отсутствуют сбережения <input type="checkbox"/> до 500 000 руб. <input type="checkbox"/> 500 000 руб. до 1 млн. руб. <input type="checkbox"/> 1 млн. руб. до 3 млн. руб. <input type="checkbox"/> более 3 млн. руб.	0 0 0,05 0,1 0,15
Существенные имущественные обязательства в течение периода, не менее чем инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> Не имею имущественных обязательств <input type="checkbox"/> Платежи по обязательствам до 50% дохода в месяц <input type="checkbox"/> Платежи по обязательствам превышают 50% дохода в месяц	0,1 0,05 0
Опыт работы в организациях, осуществляющих услуги (или сделки) в области инвестирования, либо самостоятельная работа через брокера	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> более 3 лет	0 0 0,05 0,1
Финансовые инструменты/услуги, которыми Вы пользовались ранее (не менее трех сделок за последние 3 года);	<input type="checkbox"/> Депозиты / банковские счета <input type="checkbox"/> Инвестиционные паи / доверительное управление <input type="checkbox"/> Акции / облигации, маржинальная торговля <input type="checkbox"/> Структурные продукты, ПФИ (срочные сделки)	0 0,05 0,1 0,05
<i>Итоговая сумма баллов</i>		
<i>Для юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами (коммерческой или не коммерческой организации):</i>		
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица	<input type="checkbox"/> больше 1 <input type="checkbox"/> меньше 1	0,1 0

Размер активов на последнюю отчетную дату составляет	<input type="checkbox"/> до 100 млн. руб. <input type="checkbox"/> 100 млн. – 300 млн. руб. <input type="checkbox"/> 300 млн. – 500 млн. руб.	0 0,1 0,15
Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности за последний годовой отчетный период составляет	<input type="checkbox"/> до 100 млн. руб. <input type="checkbox"/> 100 млн. - 500 млн. руб. <input type="checkbox"/> свыше 500 млн. руб.	0 0,1 0,15
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> имеются	0 0,05
Квалификация специалистов подразделения отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	<input type="checkbox"/> без экономического образования <input type="checkbox"/> с высшим экономическим/финансовым образованием <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0 0,05 0,1 0,15
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0 0,05 0,1
Цель (цели) инвестирования	<input type="checkbox"/> получение регулярного дохода за счет купонных платежей по инструментам <input type="checkbox"/> сохранение покупательной способности средств в реальном выражении. <input type="checkbox"/> получение значительного дохода.	0 0,1 0,1
Период инвестирования (информация о времени, по истечении которого потребуется основная сумма инвестиций)	<input type="checkbox"/> Менее 3 лет <input type="checkbox"/> От 3 до 7 лет <input type="checkbox"/> более 7 лет	0 0,1 0,1

Размер (объем) активов, планируемых к инвестированию	<input type="checkbox"/> Менее 1 млн. руб.	0,15
	<input type="checkbox"/> От 1 млн. до 10 млн. руб.	0,1
	<input type="checkbox"/> От 10 млн. до 50 млн. руб.	0,05
	<input type="checkbox"/> Свыше 50 млн. руб.	0
<i>Итоговая сумма баллов</i>		
<i>Для всех клиентов</i>		
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> 1- 3 года	0,1
	<input type="checkbox"/> более 3-х лет	0,2
Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта	<input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на уровне 10 -15 % годовых в рублях	0
	<input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на уровне 15-25 % годовых в рублях	0,1
	<input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на уровне выше 25 % годовых в рублях	0,2
Допустимый риск убытков*	<input type="checkbox"/> до 10%	0
	<input type="checkbox"/> 10-30%	0,1
	<input type="checkbox"/> 30-50%	0,2

*Не заполняется квалифицированными инвесторами

Итоговое Количество баллов: _____

Таблица определения инвестиционного профиля

Описание инвестиционных профилей	Баллы
«Консервативный» К консервативным относятся активы с суммой баллов – от 0,6 до 0,9. Предполагаемое максимальное снижение инвестиционного капитала может достигать -15%. Целью является сохранение и защита капитала. Размещение предполагает достижение доходов на уровне или чуть выше существующих процентных ставок по депозитам в соответствующей валюте. В консервативном портфеле клиента доля консервативных инструментов не должна быть ниже 80% от активов.	0,6-0,9
«Умеренно агрессивный» К умеренно агрессивным относятся активы с суммой баллов – от 1,0 до 1,2. Предполагаемое максимальное снижение инвестиционного капитала может достигать -30%. Целью является получение дохода на уровне текущих процентных ставок по депозитам + 5-15% годовых в рублях. При этом доходность рассчитывается со сроком на один год по списку топ первых 30 российских банков. В умеренно агрессивном портфеле клиента доля консервативных инструментов не должна быть ниже 50%.	1,0-1,2
«Агрессивный» К агрессивным относятся активы с суммой баллов – от 1,3 до 1,5. Предполагаемое максимальное снижение инвестиционного капитала может достигать -50%. Целью является получение дохода на уровне текущих процентных ставок по депозитам + 15-25% годовых в рублях и выше. При этом доходность рассчитывается со сроком на один год по списку топ первых 30 российских банков. В агрессивном портфеле клиента доля консервативных инструментов не установлена	1,3-1,5

Все портфели с любым уровнем риска могут включать в себя активы с баллами более низкого уровня риска! Активы с низким уровнем риска могут использоваться в разные периоды для минимизации убытков по портфелям клиентов до момента появления более эффективных инструментов и моментов инвестирования.

Таблица определения качества инвестиционного актива

В таблице представлены активы, которые могут рекомендоваться в рамках договора об инвестиционном консультировании в зависимости от определенного инвестиционного профиля клиента.

Баллы	Актив
0,6	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже

	суверенного, сниженного на 3 ступени
0,7	Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов
0,8	Облигации, еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи
0,9	Иные облигации, допущенные к организованным торгам
1,0	Иные облигации Депозитарные расписки Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов
1,1	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи
1,2	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
1,3	Иные акции
1,4	Ипотечные сертификаты участия
1,5	Инструменты Срочного рынка

На основании ответов Клиента, инвестиционный профиль Клиента -

Настоящим подтверждаю, что уведомлен об обработке моих персональных данных ООО «Пермская фондовая компания» и лицами, которым указанная информация может быть передана. Подтверждаю, что ознакомлен с целями обработки моих персональных данных: обработка моих персональных данных будет производиться в моих интересах для надлежащего исполнения обязанностей в рамках оказания услуг по определению моего инвестиционного профиля, предложения мне услуг, оказываемых на рынке ценных бумаг.

Я уведомлен, что Общество не проверяет достоверность указанных мною данных. Риск предоставления недостоверной информации я несу самостоятельно.

Я согласен с определенным мне инвестиционным профилем и его описанием и обязуюсь уведомлять Общество об изменениях выше указанных сведений, на основании которых был определен мой инвестиционный профиль.

Дата

 ФИО, должность лица, имеющего право действовать от имени Клиента без доверенности/
 представителя клиента по доверенности

подпись

 ФИО сотрудника Общества

 должность

 подпись

Справка

Об инвестиционном профиле клиента ООО «Пермская фондовая компания» при
осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию

Фамилия, Имя, Отчество: _____

Номер и дата Договора об инвестиционном консультировании: _____

Дата заполнения: _____

Настоящим ООО «Пермская фондовая компания» уведомляем Вас об определении
инвестиционного профиля при осуществлении деятельности по инвестиционному
консультированию: _____,

С ожидаемой доходностью до _____ % годовых;

Допустимый риск инвестиций _____;

Срок инвестирования _____

Информация для определения инвестиционного профиля была предоставлена клиентом в
Анкету определения инвестиционного профиля при осуществлении деятельности по
инвестиционному консультированию.

В случае изменения сведений, указанных в Анкету определения инвестиционного профиля
просим незамедлительно уведомить ООО «Пермская фондовая компания» для обновления
инвестиционного профиля.

Я согласен с определенным мне инвестиционным профилем и его описанием.

Общество информирует клиента о том, что не гарантирует достижения определенной в
инвестиционном профиле доходности от операций с финансовыми инструментами.

Дата

ФИО Клиента

подпись

ФИО сотрудника Общества

должность

подпись