

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом  
Генерального директора  
ООО «Ренессанс Брокер»  
№ 02-04/21 от 19 апреля 2021 г.

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

## **Введение**

Настоящий 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;

**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, о периоде времени, за который определяется такая доходность, 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 виде сканированной копии документа, подписанного Клиентом. Такой документ направляется по электронной почте с авторизованного адреса Клиента;
- в электронном виде посредством Личного кабинета.

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.

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

- консервативный;
- умеренный;
- агрессивный.

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 исходя из периода времени, за который Клиент желает достичь Ожидаемую доходность.

Инвестиционный горизонт отражается в Инвестиционном профиле.

### **Ожидаемая доходность**

Ожидаемая доходность, на которую рассчитывает Клиент, от операций с финансовыми инструментами, указанная им в Анкете, при определении инвестиционного профиля, не накладывает на Компанию обязательств по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций, которые обязательно приведут к ее достижению, и не является гарантией получения Клиентом ожидаемого дохода. Ожидаемая доходность, указанная Клиентом в Анкете, отражается в Инвестиционном профиле.

### **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

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	
Инвестиционный горизонт	
Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта (без учета налогов, риска дефолтов и вознаграждения)	<input type="checkbox"/> ожидаемая доходность ниже или равна текущей ключевой ставке <input type="checkbox"/> ожидаемая доходность незначительно выше текущей ключевой ставки <input type="checkbox"/> ожидаемая доходность значительно выше текущей ключевой ставки

Настоящим Клиент заверяет и гарантирует, что представленная информация является актуальной и достоверной.

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

**Справка об инвестиционном профиле**

Дата составления	
Полное наименование / Ф.И.О.) клиента	
ИНН клиента (при наличии)	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица	
Инвестиционный профиль Клиента	
Информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент	
Период времени, за который определяется доходность	

Инвестиционный профиль Клиента определен на основании информации о Клиенте, которая указана в Анкете Клиента, полученной ООО «Ренессанс Брокер» \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_

ООО «Ренессанс Брокер» рекомендует Клиенту незамедлительно уведомлять ООО «Ренессанс Брокер» об изменении информации, содержащейся в Анкете Клиента, на основании которой определен Инвестиционный профиль. Составленный на основании недостоверной информации Инвестиционный профиль может привести к инвестиционным рекомендациям, не соответствующим допустимому риску, и последующим убыткам при их исполнении Клиентом.

ООО «Ренессанс Брокер» не гарантирует достижения определенной в Инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает Клиент, от операций с финансовыми инструментами.

**ООО «Ренессанс Брокер»:** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
Подпись уполномоченного лица ООО «Ренессанс Брокер»

Подписывая настоящую Справку об инвестиционном профиле (либо ее копию) Клиент выражает свое согласие с указанным в справке Инвестиционным профилем Клиента:

**Клиент:** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
Подпись Клиента/уполномоченного лица Клиента

## Инвестиционные Профили

Инвестиционный Профиль	Описание профиля	Доступные инструменты
<p>КОНСЕРВАТИВНЫЙ</p>	<p>Рекомендации направлены на сбережение вложенных средств. Предпочтение отдается инструментам преимущественно с низким уровнем риска и фиксированным доходом.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- акции, входящие в первый уровень котировального списка ПАО «Московская Биржа»;</li> <li>- паи биржевых паевых инвестиционных фондов;</li> <li>- государственные облигации РФ;</li> <li>- клиринговые сертификаты участия;</li> <li>- российские рубли и иностранная валюта.</li> </ul>
<p>УМЕРЕННЫЙ</p>	<p>Рекомендации направлены на получение потенциально высокого дохода, при этом сумма первоначальных вложений может меняться как в положительную, так и в отрицательную сторону. Максимальный риск - риск потерь до 100% инвестируемого капитала</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- активы, соответствующие профилю «консервативный»;</li> <li>- акции, а также депозитарные расписки на акции;</li> <li>- паи российских открытых, биржевых и интервальных паевых инвестиционных фондов;</li> <li>- паи или акции иностранных инвестиционных фондов;</li> <li>- российские рубли и иностранная валюта;</li> <li>- облигации российских и иностранных эмитентов.</li> </ul>

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. Максимальный риск - риск потерь до 100% инвестируемого капитала

- 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.