
УТВЕРЖДЕН
Генеральным директором
ООО «Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори»
Приказ № 1/19122023 от 19 декабря 2023 г.

ПОРЯДОК
определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении
Обществом с ограниченной ответственностью
«Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори»
деятельности по инвестиционному консультированию

г. Москва 2023 г.

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении ООО «Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори» деятельности по инвестиционному консультированию (далее – «**Порядок**») разработан в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России, Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, правилами и стандартами саморегулируемых организаций, членом которых является ООО «Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори» (далее – «**Организация**»). Услуга инвестиционного консультирования предоставляется физическим лицам – квалифицированным инвесторам, юридическим лицам – квалифицированным и неквалифицированным инвесторам. Организация не оказывает услуги по инвестиционному консультированию некоммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Анкета – анкета для определения Инвестиционного профиля, форма которой установлена в Приложении 1 к настоящему Порядку.

Допустимый риск – предельный уровень допустимого риска убытков, связанных с совершением сделок с Финансовыми инструментами, который способен принять на Инвестиционном горизонте Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

Инвестиционный профиль – совокупность значений следующих параметров в отношении Клиента: Инвестиционного горизонта, Допустимого риска (если Клиент не является квалифицированным инвестором) и Ожидаемой доходности.

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Организация оказывает услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Ожидаемая доходность – доходность от совершения сделок с Финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент.

Портфель – совокупность имущества Клиента на счетах внутреннего учета, открытого Клиенту в системе внутреннего учета Организации в рамках брокерского обслуживания, на котором учитываются денежные средства, ценные бумаги Клиента, находящиеся в распоряжении Организации, обязательства из совершенных сделок, а также задолженность Клиента.

Справка об инвестиционном профиле – в соответствии с определением в пункте 2.4 Порядка.

Финансовый инструмент – ценная бумага и/или договор, являющийся производным финансовым инструментом.

2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

2.1. Определение Инвестиционного профиля осуществляется Организацией до предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций на основании информации, предоставляемой Клиентом в виде Анкеты. Заполненная Клиентом Анкета предоставляется Организации в бумажной форме или в форме электронного документа.

При составлении Инвестиционного профиля Клиента, находящегося на брокерском обслуживании у Организации, Организация вправе использовать имеющуюся в ее распоряжении информацию об истории операций Клиента. Если Клиент указывает в Анкете, что он является квалифицированным инвестором, Организация вправе не запрашивать информацию о допустимом для Клиента риске.

2.2. Организация полагается на информацию, предоставленную Клиентом в Анкете, и не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля.

2.3. При определении Инвестиционного профиля Организация информирует Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля. Риск недостоверности информации, предоставленной Клиентом при формировании его Инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте.

2.4. По результатам анализа информации о Клиенте Организация определяет Инвестиционный профиль, который отражается Организацией в документе об определенном инвестиционном профиле (далее – **«Справка об инвестиционном профиле»**), подписанном уполномоченным лицом Организации, составленном в бумажной форме или в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту. Анкета является неотъемлемой частью Справки об определении инвестиционного профиля.

2.5. Форма Справки об инвестиционном профиле приведена в Приложении № 2 к Порядку.

2.6. Справка об инвестиционном профиле предоставляется Клиенту для согласования. Организация осуществляет предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций при условии получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем. Подписание Справки об инвестиционном профиле означает согласие Клиента с Инвестиционным профилем.

2.7. Допускается определение нескольких Инвестиционных профилей в рамках одного договора инвестиционного консультирования для различных инвестиционных целей.

2.8. В случае если у Клиента заключено несколько договоров инвестиционного консультирования с Организацией, Инвестиционный профиль может быть определен по каждому договору (совокупности договоров) инвестиционного консультирования, заключенному с Клиентом.

2.9. При изменении данных, явившихся основанием для определения Инвестиционного профиля, Клиент обязуется незамедлительно предоставить новые данные Организации для обновления Инвестиционного профиля. Организация также вправе запросить, а Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней предоставить, дополнительную или актуальную информацию в целях определения Инвестиционного профиля.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

3.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент желает достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске. Инвестиционный горизонт отражается в Инвестиционном профиле.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ

4.1. Клиент отражает в Анкете доходность от операций с Финансовыми инструментами, на которую он рассчитывает.

4.2. Ожидаемая доходность, определенная Организацией в соответствии с Приложением №3, отражается в Инвестиционном профиле.

4.3. Ожидаемая доходность не накладывает на Организацию обязательств по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций, которые обязательно приведут к ее достижению и не является для Клиента гарантией получения ожидаемого дохода.

5. ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА

5.1. Допустимый риск определяется Организацией для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на основе сведений, представленных Клиентом для определения Инвестиционного профиля в виде качественной оценки.

5.2. Для расчета Допустимого риска Организация использует следующие сведения, которые Клиент самостоятельно указывает в Анкете:

- размер активов;
- размер выручки от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности за последний заверченный календарный год;
- предполагаемые цель и сроки инвестирования;
- ожидаемая доходность;
- период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск;
- не менее трех категорий из следующих категорий сведений:
 - соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;
 - соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию;
 - наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
 - наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
 - среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов;
- иные сведения, указанные в Анкете.

5.3. Качественной оценке Допустимого риска соответствует процентная величина в соответствии с Приложением № 3 Порядка. Коэффициент Допустимого риска рассчитывается как сумма коэффициентов оцениваемых параметров, указанных в Анкете. При этом указанная величина Допустимого риска не является гарантией Организации, что реальные потери Клиента при совершении сделок с ценными бумагами и (или)

заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не превысят указанного значения.

5.4. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Организацией на основании предоставленной Клиентом в Анкете информации о доходности, которую он ожидает получить (Ожидаемая доходность), и о периоде времени, за который определяется такая доходность (Инвестиционный горизонт).

5.5. Клиентам, являющимся квалифицированным инвесторам Организация вправе предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении любых Финансовых инструментов.

5.6. Если иное прямо не указано в договоре, Организация не осуществляет на протяжении срока действия договора оценку соответствия Портфеля Инвестиционному профилю. Клиент настоящим обязуется самостоятельно обеспечивать соответствие Портфеля своему Инвестиционному профилю. При этом Организация вправе, но не обязана по своему усмотрению проверять соответствие Портфеля Инвестиционному профилю и в случае выявления несоответствий направлять Клиенту соответствующее уведомление с рекомендацией устранить несоответствие.

5.7. Если иное прямо не указано в договоре, Клиент выражает свое согласие с присвоенным Инвестиционным профилем путем подписания Справки об инвестиционном профиле.

6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

6.1. Основаниями пересмотра Инвестиционного профиля являются:

- изменение сведений о Клиенте, указанных в Анкете;
- вступление в силу и (или) изменение законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, устанавливающих требования к определению инвестиционного профиля Клиента отличные от требований настоящего Порядка;
- вступление в силу и (или) изменение требований стандартов саморегулируемой организаций, членом которой является Организация, к определению инвестиционного профиля Клиента отличных от требований настоящего Порядка.

6.2. В случае изменения информации, представленной Клиентом в Анкете, Клиент обязан не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем таких изменений, проинформировать об этом Организацию путем предоставления последнему Анкеты с измененными данными. В случае если Клиент уведомил Организацию об изменении информации о Клиенте, Организация должна повторно определить Инвестиционный профиль. В таком случае стороны составляют и подписывают Справку об инвестиционном профиле, содержащую новый Инвестиционный профиль.

6.3. Организация освобождается от любой ответственности, связанной с неполучением информации, указанной в пункте 6.2 Порядка.

6.4. Организация не пересматривает Допустимый риск в сторону увеличения без получения заявления Клиента о пересмотре его инвестиционного профиля. Указанное правило не распространяется на случай внесения изменений в Инвестиционный профиль в связи с признанием Организацией Клиента квалифицированным инвестором.

6.5. Об изменении Инвестиционного профиля Организация уведомляет Клиента путем направления ему подписанной уполномоченным лицом Организации Справки об инвестиционном профиле, содержащей пересмотренный Инвестиционный профиль.

6.6. С даты подписания сторонами новой Справки об инвестиционном профиле, согласованный ранее Инвестиционный профиль не применяется.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Организация раскрывает настоящий Порядок, а также изменения и дополнения к нему на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

**Анкета для определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении
ООО «Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори» (далее – «Организация»)
деятельности по инвестиционному консультированию**

<input type="checkbox"/> первичное заполнение	<input type="checkbox"/> изменение сведений
Полное наименование / ФИО клиента	
ОГРН юридического лица (регистрационный номер в стране регистрации – для нерезидентов) / Данные документа, удостоверяющего личность физического лица	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
Рассматриваемый горизонт инвестирования (период времени инвестирования, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск)	_____ лет (<i>менее 3 лет (0), 3-5 лет (0,1), более 5 лет (0,2)</i>)
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> сохранение капитала с учетом инфляции (0) <input type="checkbox"/> формирование средств под исполнение будущих обязательств (0,1) <input type="checkbox"/> приумножение капитала вне зависимости от краткосрочных или долгосрочных целей (0,2)
Желаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	<input type="checkbox"/> до 8 % (0) <input type="checkbox"/> 8-15 % (0,1) <input type="checkbox"/> 15-20% (0,2) <input type="checkbox"/> свыше 20% (0,3)
<i>Для юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами</i>	
Размер активов	<input type="checkbox"/> менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 миллионов рублей
Размер выручки от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный календарный год	<input type="checkbox"/> менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 миллионов рублей
Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым (по каждому договору либо по группе договоров), в % от объема активов, планируемых для	<input type="checkbox"/> 0 % <input type="checkbox"/> 0-20 % <input type="checkbox"/> 20-50 % <input type="checkbox"/> более 50 %

инвестирования	
<i>Для юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами. Сведения заполняются с целью определения допустимого риска (заполняются не менее трех категорий из указанных ниже):</i>	
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности	<input type="checkbox"/> 0-30 % (0) <input type="checkbox"/> 30-50 % (0,1) <input type="checkbox"/> более 60 % (0,2)
Соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию	<input type="checkbox"/> 80-100 % (0,3) <input type="checkbox"/> 30-50 % (0,2) <input type="checkbox"/> 10-30 % (0,1) <input type="checkbox"/> 0-10 % (0)
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	<input type="checkbox"/> отсутствуют (0) <input type="checkbox"/> специалисты с высшим образованием (0,1) <input type="checkbox"/> специалисты с высшим экономическим образованием или наличием одного из следующих аттестатов: квалификационного аттестата специалиста финансового рынка, квалификационного аттестата аудитора, квалификационного аттестата страхового актуария, сертификата "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификата "Certified International Investment Analyst (CIA)", сертификата "Financial Risk Manager (FRM)" (0,2) <input type="checkbox"/> специалисты с высшим образованием и опытом работы на финансовом рынке менее 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием активов (0,2) <input type="checkbox"/> специалисты с высшим экономическим образованием и опыт работы на финансовом рынке более 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием активов (0,3)
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись (0) <input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей (0,2) <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей (0,4)
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов	<input type="checkbox"/> 80-100 % (0) <input type="checkbox"/> 30-50 % (0,1) <input type="checkbox"/> 10-30 % (0,2) <input type="checkbox"/> 0-10 % (0,3)
Итоговое количество баллов (заполняется сотрудником Организации):	

	КОНСЕРВАТИВНЫЙ	РАЦИОНАЛЬНЫЙ	АГРЕССИВНЫЙ
Не квалифицированный инвестор	0 – 0,9 балла	1,0 - 1,3 баллов	Свыше 1,4 баллов
квалифицированный инвестор	0 - 0,2 балла	0,3 - 0,4 балла	0,4 - 0,7 баллов

Достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату ее заполнения подтверждаю.

Подтверждаю, что проинформирован о необходимости своевременно уведомлять Организацию об изменении информации, предоставленной ранее для определения инвестиционного профиля, при этом Организация освобождается от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

Подтверждаю, что уведомлен о том, что в случае непредоставления обновленных сведений или предоставления недостоверных сведений Клиент несет риск получения индивидуальных инвестиционных рекомендаций, не соответствующих его интересам, что, в свою очередь, может привести к убыткам.

Подтверждаю, что ожидаемая доходность не накладывает на Организацию обязательств по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций, которые обязательно приведут к ее достижению и не является гарантией получения ожидаемого дохода

Дата составления: _____

Клиент:

(должность / ФИО)

_____/_____
(подпись) (ФИО)

МП

Заполняется сотрудником Организации

Сведения о сотруднике Организации:

ФИО		Дата	
Должность		Подпись	

Справка об инвестиционном профиле

Информация о клиенте	
Полное наименование клиента / ФИО	
Номер и дата договора с клиентом	
Инвестиционный профиль	
Инвестиционный горизонт	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	
Допустимый риск, описание допустимого риска (заполняется в отношении клиента, не являющегося квалифицированным инвестором)	Не более ____ % от стоимости инвестиционного портфеля на начало инвестиционного горизонта

Настоящая справка составлена по результатам анализа информации, предоставленной Клиентом в Анкете для определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении ООО «Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори» деятельности по инвестиционному консультированию от [дата], которая является неотъемлемой частью настоящей справки об инвестиционном профиле.

**Уполномоченный сотрудник
ООО Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори»**

«__» _____ г.

_____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (ФИО)

МП

С данными инвестиционного профиля согласен.

Клиент:

_____ / _____ / _____
(должность / ФИО) (подпись) (ФИО)

МП

Соотношения допустимого риска в качественном соотношении с процентным соотношением, и финансовых инструментов возможных для включения в индивидуальные инвестиционные рекомендации

УРОВЕНЬ ДОПУСТИМОГО РИСКА	ПРОЦЕНТНОЕ ВЫРАЖЕНИЕ	ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ	ДОСТУПНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ
<p>КОНСЕРВАТИВНЫЙ (П1)</p>	<p>Уровень допустимого риска составляет 0 - 5%.</p>	<p>Ниже или равна (плюс 0%) текущей ключевой ставки, установленной Банком России на дату подписания договора инвестиционного консультирования и опубликованной на сайте Банка России по ссылке https://www.cbr.ru/hd/base/keyrate/</p>	<ul style="list-style-type: none"> - облигации/евроблигации с рейтингом эмитента/выпуска не ниже суверенного, сниженного на три степени - инвестиционные паи открытых ПИФов
<p>РАЦИОНАЛЬНЫЙ (П2)</p>	<p>Уровень допустимого риска составляет от 15 до 25%</p>	<p>Выше на 1-5 % текущей ключевой ставки, установленной Банком России на дату подписания договора инвестиционного консультирования и опубликованной на сайте Банка России по ссылке https://www.cbr.ru/hd/base/keyrate/</p>	<ul style="list-style-type: none"> - все инструменты П1 - акции российских эмитентов - иные облигации, допущенные к организованным торгам - депозитарные расписки - инвестиционные паи интервальных и закрытых ПИФов
<p>АГРЕССИВНЫЙ (П3)</p>	<p>Уровень допустимого риска составляет от 30% до 100%</p>	<p>Выше на 5 % текущей ключевой ставки, установленной Банком России на дату подписания договора инвестиционного консультирования и опубликованной на сайте Банка России</p>	<ul style="list-style-type: none"> - все инструменты П2 - производные финансовые инструменты

		ПО ССЫЛКЕ https://www.cbr.ru/hd_base/keyrate/	
--	--	--	--