



FREEDOM
finance

Утверждено
Генеральным директором
ООО ИК «Фридом Финанс»
«30» сентября 2022 г.

**Порядок определения инвестиционного профиля клиента
инвестиционного советника ООО ИК «Фридом Финанс»
(новая редакция)**

Москва, 2022 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника ООО ИК «Фридом Финанс» (далее – «Порядок») разработан 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", иными нормативными актами Российской Федерации, Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, обслуживаемого по соглашению об инвестиционном консультировании, а также перечень сведений, предоставляемых Клиентом, для его определения.

1.2. Основные термины и определения:

Компания – ООО ИК «Фридом Финанс»;

Договор ИК – договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию, заключаемый между Компанией и Клиентом;

Клиент - физическое лицо, обратившееся в Компанию с предложением о заключении с ним Договора ИК, а также лицо, заключившее с Компанией Договор ИК;

Инвестиционное консультирование – оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемое на основании соответствующего Договора ИК путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

Индивидуальная инвестиционная рекомендация – адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании Договора ИК информация, отвечающая одновременно следующим признакам:

информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несвершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключению определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как индивидуальная инвестиционная рекомендация, или автоматизированным способом преобразуется в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, посредством программы автоследования;

информация содержит определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или)

определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Клиента

Инвестиционный профиль Клиента – определенная Компанией информация о Клиенте, в том числе:

- об ожидаемой доходности;
- инвестиционном горизонте;
- допустимом риске (если клиент не является квалифицированным инвестором).

Ожидаемая доходность - доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент на Инвестиционном горизонте, определенная Компанией в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента. Достижение Ожидаемой доходности Клиента, указываемой в Справке об инвестиционном профиле, не гарантируется Компанией.

Допустимый риск – предельно возможное для Клиента снижение стоимости его инвестиционного портфеля на Инвестиционном горизонте, которое определяется Компанией в Справке об инвестиционном профиле в виде относительной величины снижения стоимости инвестиционного портфеля Клиента. Определение уровня Допустимого риска осуществляется Компанией, только в случае, если Клиент не является квалифицированным инвестором.

Инвестиционный портфель – совокупность имущества Клиента (денежные средства и ценные бумаги), сформированного Клиентом на основании предоставляемых Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Квалифицированный инвестор – физическое лицо, включенное в реестр квалифицированных инвесторов Компании;

Иные термины, специально не определенные в настоящем Порядке, используются в значениях, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации и базовыми стандартами.

1. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА.

1.1. Компания осуществляет первичное определение Инвестиционного профиля Клиента до начала предоставления Компанией индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с Договором ИК.

1.2. Инвестиционный горизонт для целей определения Ожидаемой доходности и Допустимого риска в соответствии с настоящим Порядком составляет 1 (один) год. Датой начала Инвестиционного горизонта является дата заключения Договора ИК. После окончания каждого

Инвестиционного горизонта в течение срока действия Договора ИК начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с действующим Инвестиционным профилем Клиента.

1.3. Определенный Компанией Инвестиционный профиль Клиента действует для всех Договоров ИК (совокупности Договоров ИК), заключенных между Клиентом и Компанией, до момента его изменения в порядке, предусмотренном настоящим Порядком.

1.4. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе балльной оценки информации, предоставляемой Клиентом. Информация предоставляется Клиентом в электронной форме в виде заполненных и подписанных Анкет для определения инвестиционного профиля Клиента» (далее – Анкета инвестпрофиля). Анкета инвестпрофиля направляется Клиентом в Компанию путем направления в торговую систему ТРЕЙДЕРНЕТ поручения типа «Инвестиционный профиль».

1.5. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Компания использует шкалу (баллы) оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента. Каждому ответу Клиента соответствует установленный балл, указанный в Анкете инвестпрофиля.

1.6. Форма Анкеты инвестпрофиля для Клиента, приведена в Приложении №1 к настоящему Порядку, при этом форма Анкеты инвестпрофиля является единой как для клиентов-квалифицированных инвесторов, так и для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами.

1.7. Определение Инвестиционного профиля на основе баллов Анкеты инвестпрофиля производится Компанией в порядке, указанном в Приложении №2 к настоящему Порядку. Компания присваивает Клиенту один из следующих Инвестиционных профилей:

| Инвестиционный профиль, описание | Инвестиционный горизонт | Ожидаемая доходность (в % годовых) в руб./в USD | Допустимый риск (определяется только для неквалифицированных инвесторов) (в % от стоимости инвестиционного портфеля в руб./в USD) |
|--|-------------------------|---|---|
| Агрессивный трейдер инвестиции с максимальной доходностью и максимальным риском | 1 год | 30/25 | 100/100 |
| Опытный трейдер инвестиции с высокой степенью риска | 1 год | 29,9/25,1 | 39,1/35,9 |
| Консервативный трейдер среднесрочные и краткосрочные инвестиции с средней степенью риска | 1 год | 27,2/20,1 | 32/25,9 |
| Умеренно-агрессивный инвестор долгосрочные и среднесрочные инвестиции с высокой степенью риска, краткосрочные инвестиции с низкой степенью риска | 1 год | 17,9/12,6 | 20,88/17,9 |
| Рациональный инвестор | 1 год | 14,9/8,7 | 19,57/14,1 |

| | | | |
|--|-------|---------|----------|
| долгосрочные и среднесрочные инвестиции с средней степенью риска | | | |
| Умеренно консервативный инвестор | 1 год | 9,3/4,6 | 8,23/5,1 |
| долгосрочные и среднесрочные инвестиции в консервативные инструменты с малой степенью риска | | | |
| Консервативный инвестор | 1 год | 6,9/3,2 | 6,46/4,3 |
| только долгосрочные консервативные инвестиции, минимальный риск, доходность чуть выше банковской | | | |

1.8. Определенный Компанией Инвестиционный профиль Клиента указывается в Справке об инвестиционном профиле Клиента, которая составляется в бумажной либо в электронной форме в соответствии с Приложением №4 к Порядку. Справка об инвестиционном профиле Клиента, составленная в электронной форме, включается в текст отметки об исполнении поручения типа «Инвестиционный профиль». Справка об инвестиционном профиле Клиента, составленная в бумажной форме, составляется в виде отдельного документа и подписывается собственноручной подписью уполномоченного сотрудника Компании.

1.9. Заполненная клиентом электронная Анкета инвестпрофилирования (в виде поручения типа «Инвестиционный профиль»), содержащая отметку об исполнении поручения типа «Инвестиционный профиль», в том числе Справку об инвестиционном профиле Клиента, размещается Компанией в разделе «Кабинет Клиента» торговой системы ТРЕЙДЕРНЕТ, а также может быть предоставлена Клиенту в виде электронного документа, переведенного на бумажный носитель (по его запросу) .

1.10. Компания обязана получить согласие Клиента с определенным Компанией инвестиционным профилем. Согласие Клиента с инвестиционным профилем, указанным в Справке об инвестиционном профиле, предоставляется Клиентом в письменном виде в электронной либо бумажной форме способом, определенном в Договоре ИК.

1.11. Клиент вправе заявить письменные мотивированные возражения относительно определенного Компанией Инвестиционного профиля в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Справки об инвестиционном профиле. В случае несогласия Компании с мотивированными возражениями Клиента и несогласием Клиента с определенным Компанией Инвестиционным профилем, Инвестиционный профиль считается не согласованным, а Договор ИК не заключается.

1.12. Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом в Анкете (за исключением сведений о статусе квалифицированного инвестора). Клиент самостоятельно несет риск предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля.

1.13. Определенный Компанией Инвестиционный профиль действует до момента прекращения всех Договоров ИК, заключенных между Клиентом и Компанией либо до момента определения нового Инвестиционного профиля Клиента.

1.14. В случае, если Клиент письменно уведомляет Компанию об изменении информации, ранее предоставленной в Компанию для определения его Инвестиционного профиля, то Инвестиционный профиль определяется Компанией заново в соответствии с настоящим Порядком. Компания приостанавливает предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций с момента получения новой Анкеты до момента получения согласия Клиента со вновь определенным Компанией Инвестиционным профилем Клиента.

1.15. Компания проводит ежегодное плановое обновление инвестиционного профиля Клиента на основе получаемых от Клиента в электронном виде письменного подтверждения актуальности сведений, ранее предоставленных в Анкете инвестиционного профилирования либо новой заполненной и подписанной Анкеты инвестпрофиля. В случае, если в соответствии с полученной от Клиента информацией инвестиционный профиль Клиента изменился, то Компания направляет клиенту новую Справку об инвестиционному профилю Клиента и согласовывает с Клиентом его новый инвестиционный профиль.

1.16. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, стандарты НАУФОР, либо внутренние документы Компании, устанавливающие порядок определения инвестиционного профиля Клиента, либо в связи с существенным изменением ситуации на финансовом рынке Компания проводит внеплановое обновление инвестиционного профиля Клиента в порядке, указанном в п. 1.14. Порядка.

1.17. В случае исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов Компании, Компания аннулирует инвестиционный профиль Клиента, если такой инвестиционный профиль предусматривал статус квалифицированного инвестора, по истечении 30 (тридцати) дней с даты направления Клиенту уведомления об исключении из реестра квалифицированных инвесторов Компании (при этом отдельное уведомление об аннулировании инвестиционного профиля Компанией не направляется). В этом случае Клиент обязан заполнить, подписать и направить в Компанию Анкету инвестпрофиля Клиента, предназначенную для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами. Компания приостанавливает предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту с момента исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов Компании до момента до момента получения согласия Клиента с новым инвестиционным профилем Клиента.

1.18. Компания не предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации до момента получения согласия Клиента с определенным Компанией Инвестиционным профилем.

1.19. Компания хранит информацию об Инвестиционном профиле Клиента в течение срока, установленного нормативными актами Российской Федерации и/или стандартами НАУФОР.

Перечень приложений:

1. Анкета для определения инвестиционного профиля клиента;
2. Порядок расчета инвестиционного профиля Клиента;
3. Справка об инвестиционном профиле.

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента

В случае предоставления недостоверной информации, возникают риски определения Компанией инвестиционного профиля, не соответствующего фактическому инвестиционному профилю Клиента. Предоставление Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, соответствующих инвестиционному профилю Клиента, составленному на основе недостоверной информации, несет риски получения Клиентом убытков.

1. Общие сведения

| | |
|--|-------------------------------------|
| 1. Укажите ваши фамилию, имя и отчество (при наличии) | |
| Не имею статуса квалифицированного инвестора | <input checked="" type="checkbox"/> |
| БЛОК №1: доходы, финансовая стабильность | |
| 2. Укажите ваш возраст: | Баллы |
| От 18 до 30 лет | 3 |
| От 31 года до 45 лет | 2 |
| От 46 до 60 лет | 1 |
| Более 60 лет | 0 |
| 3. Укажите Ваш среднемесячный доход за последние 12 месяцев | Баллы |
| Меньше 100 тыс. рублей | 0 |
| 100-200 тыс. рублей | 1 |
| 201-500 тыс. рублей | 2 |
| Больше 500 тыс. рублей | 3 |
| 4. Укажите наименование вашего основного источника дохода за последние 12 месяцев | Баллы* |
| Зарплата/ пенсия/ иной регулярный доход (указать _____) | 0 |
| Дивиденды/доходы от участия в хозяйственных обществах | 1 |
| Доход по облигациям/ проценты по вкладам | 1 |
| Доходы от осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности | 2 |
| Доход от купли-продажи ценных бумаг и иных финансовых инструментов | 2 |
| <small>*Балл выбирается исходя из источника дохода, имеющего максимальную долю в общей сумме доходов Клиента</small> | |
| 5. Укажите данные о Ваших среднемесячных расходах ¹ (в % от среднемесячного дохода) за последние 12 месяцев | Баллы |
| меньше 10% | 4 |
| 10-30% | 3 |
| 31-50% | 2 |
| 51-70% | 1 |
| Больше 70% | 0 |
| 6. Укажите, как вы оцениваете свою сумму сбережений ² на дату заполнения настоящей Анкеты | Баллы |
| отсутствуют | 0 |
| меньше 1 млн рублей | 1 |
| от 1 млн рублей, но менее 5 млн рублей | 2 |
| от 5 млн рублей, но менее 15 млн рублей | 3 |
| от 15 млн рублей | 5 |
| 7. Укажите, на сколько месяцев жизни без снижения ее уровня хватает Ваших сбережений на дату заполнения анкеты | |
| менее 1 месяца | 0 |

¹ Здесь и далее – текущие платежи без учета платежей в погашение кредитов и иных существенных обязательств;

² Здесь и далее сбережения - денежные средства (наличные, на банковский счетах, депозиты), которые вы не планируете тратить в ближайшее время

| | |
|---|--------------|
| от 1 месяца, но менее 3 месяцев | 1 |
| от 3 месяцев, но менее 6 месяцев | 1 |
| от 6 месяцев | 3 |
| 8. Укажите информацию о вашем образовании | Баллы |
| Среднее общее образование или среднее профессиональное образование (не имею сертификатов, подтверждающих знания в сфере финансовых рынков) | 1 |
| Высшее образование по математическим/финансовым/экономическим специальностям | 3 |
| Высшее образование, не относящееся к вышеперечисленным специальностям (не имею сертификатов, подтверждающих знания в сфере финансовых рынков) | 2 |
| Любое образование при наличии сертификатов, подтверждающих знания в сфере финансовых рынков (международный сертификат CFA, FRM, PRM, ACCA и т.д. либо квалификация специалиста финансового рынка) | 3 |
| 9. Укажите сведения о Ваших существенных имущественных обязательствах³, действующих, в течение следующих 12 месяцев, по отношению к величине накоплений/инвестиций | Баллы |
| Сумма инвестиций/сбережений меньше суммы существенных обязательств | -1 |
| Сумма инвестиций/сбережений равна сумме существенных обязательств | 0 |
| Сумма инвестиций/сбережений больше суммы существенных обязательств | 1 |
| Не имею существенных имущественных обязательств | 3 |

БЛОК №2: финансовая грамотность

| <i>Укажите ваши знания и опыт в области инструментов инвестирования за последние 3 года</i> | | |
|---|--|----|
| 10. Банковские продукты | не знаю, не имею опыта | 0 |
| | у меня есть банковский клад | 0 |
| | часто пользуюсь банковскими продуктами | 1 |
| 11. Акции | Не знаю, не имею опыта | 0 |
| | Имею общее представление | 0 |
| | Совершал разовые операции | 1 |
| | Совершаю 1-10 сделок в квартал | 2 |
| | Совершаю более 10 сделок в квартал | 3 |
| | Совершаю более 10 сделок в месяц | 4 |
| | Совершаю более 10 сделок в неделю | 6 |
| 12. Облигации | Не знаю, не имею опыта | 0 |
| | Имею общее представление | 0 |
| | Совершал разовые операции | 1 |
| | Совершаю 1-10 сделок в квартал | 1 |
| | Совершаю более 10 сделок в квартал | 2 |
| | Совершаю более 10 сделок в месяц | 2 |
| | Совершаю более 10 сделок в неделю | 3 |
| 13. Фьючерсы и опционы | Не знаю, не имею опыта | 0 |
| | Имею общее представление | 1 |
| | Совершал разовые операции | 2 |
| | Совершаю 1-10 сделок в квартал | 4 |
| | Совершаю более 10 сделок в квартал | 6 |
| | Совершаю более 10 сделок в месяц | 8 |
| | Совершаю более 10 сделок в неделю | 12 |

³ Здесь и далее - существенные денежные обязательства, включая погашение кредитов, займов

| | | |
|--|------------------------------------|----|
| 14. Иностраннные ценные бумаги и производные инструменты | Не знаю, не имею опыта | 0 |
| | Имею общее представление | 0 |
| | Совершал разовые операции | 2 |
| | Совершаю 1-10 сделок в квартал | 3 |
| | Совершаю более 10 сделок в квартал | 5 |
| | Совершаю более 10 сделок в месяц | 7 |
| | Совершаю более 10 сделок в неделю | 10 |

БЛОК №3: толерантность к риску

| | |
|--|----|
| 15. Выберите утверждение, наиболее верное для вас | |
| Я допускаю снижение стоимости моего инвестиционного портфеля не более чем на 5% | 0 |
| Я допускаю снижение стоимости моего инвестиционного портфеля не более чем на 15% | 2 |
| Я допускаю снижение стоимости моего инвестиционного портфеля не более чем на 25% | 4 |
| Я готов к существенному снижению стоимости моего инвестиционного портфеля более, чем на 25%, в расчете на последующий рост | 6 |
| 16. Какая Ваша ожидаемая средняя годовая доходность от инвестиций в долларом и в рублёвом выражении (ожидаемой доходности соответствует определенный уровень риска) | |
| Более 25% годовых в USD, более 30% годовых в рублях при риске до 100% | 25 |
| 24.1% годовых в USD при риске 35.9%, 29.9% годовых в руб. при 39.1% риска | 20 |
| 20.1% годовых в USD при риске 25.9%, 27.2% годовых в руб. при 32.0% риска | 15 |
| 12.6% годовых в USD при риске 17.9%, 17.9% годовых в руб. при 20.9% риска | 10 |
| 8.7% годовых в USD при риске 14.1%, 14.9% годовых в руб. при 19.6% риска | 5 |
| 4.6% годовых в USD при риске 5.1%, 9.3% годовых в руб. при 8.2% риска | 1 |
| 3.2% годовых в USD при риске 4.3%, 6.9% годовых в руб. при 6.5% риска | 0 |
| 17. Представьте, что за последние три месяца рынок акций снизился на 25% своей стоимости. Вложения в акции, которыми вы владеете, также потеряли 25% своей стоимости. Как вы поступите? | |
| Продам все мои акции | 0 |
| Продам часть моих акций | 2 |
| Ничего не буду делать | 5 |
| Докуплю еще акций | 8 |
| 18. Укажите ваши цели инвестирования | |
| Финансирование в старости | 0 |
| Накопление в ближайшем будущем определенной суммы на крупную покупку/образование и пр. | 3 |
| Получение регулярного периодического дохода | 6 |

БЛОК №4: стиль инвестирования

| <i>19. Укажите, в течение какого периода, вы планируете осуществлять инвестиции в фондовый и/или срочный рынок, без существенных выводов</i> | |
|--|---|
| до 1 года | 4 |
| от 1 года, но менее 3 лет | 2 |
| от 3 лет, но менее 5 лет | 1 |
| от 5 лет | 0 |
| <i>20. Укажите, каким образом вы планируете инвестировать средства</i> | |
| торговля внутри дня | 8 |
| 1-2 сделки в месяц по каждой позиции | 4 |
| 1-2 сделки в год по каждой позиции | 2 |
| Удержание позиции в течение 1-3 лет | 1 |
| Удержание позиции на срок более 3-х лет | 0 |

Порядок расчета инвестиционного профиля Клиента

1. **Определение инвестиционного профиля Клиента** производится в соответствии с общей суммой набранных баллов при ответе на вопросы Анкеты инвестпрофилирования в следующем порядке:

| № п.п. | Наименование инвестиционного профиля | Общая сумма набранных баллов |
|---------------|---|-------------------------------------|
| 1 | Агрессивный трейдер | 75-98 |
| 2 | Опытный трейдер | 61-74 |
| 3 | Консервативный трейдер | 57-60 |
| 4 | Умеренно-агрессивный инвестор | 43-56 |
| 5 | Рациональный инвестор | 29-42 |
| 6 | Умеренно консервативный инвестор | 15-28 |
| 7 | Консервативный инвестор | 0-14 |

[ФИО/Наименование клиента-адресата]

[Адрес: _____]

СПРАВКА об инвестиционном профиле

(Клиент: ФИО/Наименование и ИНН) _____

Ваш инвестиционный профиль, определенный ООО ИК «Фридом Финанс» на основании предоставленной Вами Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента от «__» _____ 20__ г. (вх. № ____): « _____ ».

Информация, предусмотренная п.2 ст. 6.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

- **инвестиционный горизонт:** 1 (один) год;

- **ожидаемая доходность** (доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент на инвестиционном горизонте)*: _____ %;

- **допустимый риск** (допустимый риск возможных убытков от операций с финансовыми инструментами, который Клиент может принять на инвестиционном горизонте): _____%. [информация не включается в случае, если Клиент является квалифицированным инвестором]

**Компания не гарантирует достижения вышеуказанной ожидаемой доходности*

Рекомендуем Вам уведомлять ООО ИК «Фридом Финанс» об изменении информации, указанной Вами в Анкете для определения инвестиционного профиля клиента.

Приложение:

- 1) копия Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента вх. № ____ от _____.

При составлении в бумажной форме:

Должность, ФИО, подпись уполномоченного сотрудника ООО ИК «Фридом Финанс»
