

БЕНЕФОРТ

УТВЕРЖДЕН
Приказом
Генерального директора
ООО «Бенефорт»
от «04» октября 2024 г. № 24-04/10-1

**МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ
КЛИЕНТА ИНВЕСТИЦИОННОГО СОВЕТНИКА
(для квалифицированного инвестора)
(редакция №5)**

Москва

2024 год

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В настоящей «Методике определения инвестиционного профиля клиента в рамках инвестиционного консультирования (для квалифицированного инвестора)» (далее — Методика) используются следующие термины и определения:

1.1.1. **Общество/Инвестиционный советник** – Общество с ограниченной ответственностью «Бенефорт», осуществляющее профессиональную деятельность по инвестиционному консультированию на рынке ценных бумаг.

1.1.2. **Клиент** — юридическое лицо, являющееся квалифицированным инвестором, которому Общество оказывает услуги в рамках деятельности по инвестиционному консультированию.

1.1.3. **Квалифицированный инвестор** – юридическое лицо, заявившее Инвестиционному советнику в Анкете Клиента о своем статусе квалифицированного инвестора.

1.1.4. **Инвестиционный профиль Клиента** — 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.

1.1.5. **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 другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

1.1.6. **Индивидуальная инвестиционная рекомендация:**

- информация, содержащая указание на то, что она является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и (или);

- информация, автоматизированным способом преобразуемая в поручение брокеру на совершение сделки с финансовым инструментом, посредством программы автоследования, и (или)

- информация, содержащая в отношении определенного финансового инструмента предложение, совет о совершении или несозвершении сделок по приобретению, отчуждению, заключению договоров, являющихся финансовыми инструментами, комментарий, выражающий положительную оценку таких действий, и соответствующая одному из следующих признаков:

а) содержит указание на соответствие (а в случае предложения, совета о несозвершении сделок – на несоответствие) такого финансового инструмента или таких действий финансовому положению физического или юридического лица и (или) его цели (целям) инвестирования и (или) допустимому риску и (или) ожидаемой доходности независимо от наличия дисклеймера;

б) может быть разумно воспринята физическим и юридическим лицом при отсутствии дисклеймера как предоставляемая с учетом его финансового положения и (или) цели (целей) инвестирования и (или) допустимого риска и (или) ожидаемой доходности.

1.1.7. Термины и определения, специально не определенные в настоящей Методике, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации в сфере финансовых рынков, иными

нормативными правовыми актами Российской Федерации, Базового стандарта совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящая Методика разработана с учётом требований законодательства Российской Федерации и Базового стандарта совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке.

2.2. Настоящая Методика определяет в том числе:

- цели и задачи определения инвестиционного профиля Клиента;
- процедуру определения инвестиционного профиля Клиента на основании анкетирования;
- порядок согласования с Клиентом определённого в отношении него инвестиционного профиля.

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.

- соответствие требованиям законодательства;
- выявление риска убытков, допустимого для Клиента.

4. ПРОЦЕДУРА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

4.1. По общему правилу инвестиционный профиль Клиента определяется Обществом до начала предоставления услуги по Договору об инвестиционном консультировании (далее – Договор), заключённому с Клиентом. В случае заключения Клиентом нескольких договоров об инвестиционном консультировании инвестиционный профиль определяется по каждому Договору, заключенному с Клиентом.

4.2. При получении сведений от Клиента об изменении данных, содержащихся в его инвестиционном профиле, инвестиционный профиль Клиента определяется повторно с учетом изменившихся данных Клиента.

4.3. Общество запрашивает у Клиента информацию для определения инвестиционного профиля на бумажном носителе или через личный кабинет Клиента.

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

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

4.6. Исходя из содержащихся в Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента данных (Приложение №1 к настоящей Методике, далее – Анкета) Общество определяет список финансовых инструментов, которые могут быть рекомендованы Клиенту.

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

4.7.1. Ожидаемая доходность:

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

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

4.7.2. Инвестиционный горизонт:

4.7.2.1. Инвестиционный горизонт определяется с учетом периода времени, за который Клиент планирует достичь ожидаемую доходность.

4.7.3. Величина допустимого риска – максимально приемлемое для Клиента снижение стоимости его Портфеля, сформированного на основании предоставленных такому Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, с начала Инвестиционного горизонта (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий).

4.8. Определение инвестиционного профиля для Квалифицированных инвесторов:

4.8.1. Инвестиционный советник признает Клиента квалифицированным инвестором на основании информации, представленной Клиентом в Анкете.

4.8.2. Выбор инвестиционного профиля Клиента производится на основании ответов Клиента в Анкете, с использованием балльной шкалы оценки ответов. Клиенту начисляется по одному баллу в каждой из категорий:

- инвестиционный горизонт;
- ожидаемая доходность;
- допустимый риск.

Клиенту начисляется дополнительный 1 (Один) балл, если его инвестиционный горизонт превышает 1 (Один) год, и дополнительные 2 (Два) балла, если инвестиционный горизонт превышает 3 (Три) года. Если ожидаемая доходность Клиента превышает 10%, то ему присваивается 1 (Один) балл, а если доходность превышает 100%, то присваивается 3 (Три) балла. Если Клиент указывает допустимый риск - 40%, ему присваивается 1 (Один) дополнительный балл, а при указании допустимого риска 100% - присваивается дополнительно 2 (Два) балла. Итоговый инвестиционный профиль определяется на основании следующей таблицы, исходя из итоговой суммы баллов:

Итоговый балл	Актив, рекомендуемый в рамках инвестиционного профиля	Инвестиционный профиль	Ожидаемая доходность, в процентах годовых	Допустимый риск убытков	Рекомендуемый инвестиционный горизонт
----------------------	--	-------------------------------	--	--------------------------------	--

1-3	Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов; облигации, еврооблигации, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 (Двух) лет	Консервативный	10%	5%	1 год
4-6	Производные финансовые инструменты	Агрессивный	70%	40%	2 года
7-9	Производные финансовые инструменты	Сверхагрессивный	100%	100%	3 года

5. СОГЛАСОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

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

5.2. Доведение указанной информации осуществляется путём направления Клиенту соответствующей Справки об инвестиционном профиле по форме Приложения № 2 к Методике.

5.3. Справка об определённом в отношении Клиента инвестиционном профиле составляется:

- в бумажной форме в двух экземплярах, один из которых передаётся (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению Обществом;
- и/или в форме электронного документа, который направляется Клиенту в Личном кабинете Клиента.

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

- подписав Справку в бумажной форме собственноручной подписью и предоставив в Общество;
- подписав электронной подписью электронный документ, содержащий сведения об определённом инвестиционном профиле;

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

5.6. 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 настоящей Методики.

6.2. Основаниями пересмотра инвестиционного профиля Клиента являются:

6.2.1. Изменение сведений о Клиенте, предусмотренных главой 4 настоящей Методики;

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, членом которой является Общество.

6.3. Порядок изменения инвестиционного профиля Клиента аналогичен порядку его первоначального определения, установленному главой 4 настоящей Методики.

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. Методики.

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

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящая Методика раскрывается на сайте Общества в сети «Интернет».

7.2. Общество вправе изменять и дополнять настоящую Методику в одностороннем порядке.

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.

Приложение №1

**к «Методике определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника
(для квалифицированного инвестора) (редакция № 5)»**

АНКЕТА

для определения инвестиционного профиля Клиента

	Дата составления		
1.	Полное наименование (Ф.И.О.) Клиента		
2.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность /ОГРН		
3.	Тип инвестора	<input type="checkbox"/> Квалифицированный инвестор	
		<input type="checkbox"/> Неквалифицированный инвестор	
4.	Тип клиента	<input type="checkbox"/> Юридическое лицо	
		<input type="checkbox"/> Физическое лицо	
5. Для квалифицированных инвесторов			
5.1	Срок инвестирования, в течение которого предполагается ожидаемой доходности	<input type="checkbox"/> 1 год	1
		<input type="checkbox"/> от 1-го до 3-х лет	2
		<input type="checkbox"/> свыше 3-х лет	3
5.2	Ожидаемая доходность, в процентах годовых	<input type="checkbox"/> 10%	1
		<input type="checkbox"/> 70%	2
		<input type="checkbox"/> 100%	3
5.3	Допустимый (ожидаемый) риск	<input type="checkbox"/> 5%	1
		<input type="checkbox"/> 40%	2
		<input type="checkbox"/> 100%	3
Итоговый балл:			

Подпись и расшифровка подписи лица, заполнившего Анкету

Приложение № 2

**к «Методике определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника
(для квалифицированного инвестора) (редакция № 5)»**

**Справка
об инвестиционном профиле Клиента**

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью «Бенефорт» (далее – Общество) уведомляет, что Общество в соответствии с Методикой определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника (опубликована на сайте Общества) в рамках договора об инвестиционном консультировании № _____ от _____ будет осуществлять инвестиционное консультирование в соответствии со следующим инвестиционным профилем: наименование инвестиционного профиля.

Клиент: (Ф.И.О./наименование, № договора)

Информация, предусмотренная пунктом 2 статьи 6.2 Федерального закона от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

Период времени, за который определяется доходность (инвестиционный горизонт)	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентах годовых	
Допустимый (ожидаемый) риск	

Тип инвестора «Квалифицированный»

Перечень допустимых инструментов:

<input type="checkbox"/>	Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов; Облигации, еврооблигации, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 (Двух) лет
<input type="checkbox"/>	Производные финансовые инструменты

Инвестиционный профиль определен на основании информации о Клиенте, содержащейся в Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента. Анкета является неотъемлемой частью Справки об инвестиционном профиле.

Клиенту рекомендуется самостоятельно уведомлять Общество об изменении данных, необходимых для определения его инвестиционного профиля (содержащихся в Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента).

Настоящим Общество информирует Клиента об отсутствии гарантий достижения Справке ожидаемой доходности, на которую рассчитывает Клиент, от операций с финансовыми инструментами. Инвестиционный советник информирует Клиента о рисках, возникающих вследствие предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

Заполняется Клиентом:

Настоящим выражаю своё согласие с определённым в отношении меня инвестиционным профилем

(ФИО полностью/ наименование должности, подпись и печать (если имеется), дата, время)

Приложение: Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента