

ПОРЯДОК
определения инвестиционного профиля Клиента квалифицированного
инвестора

КИТ Финанс (АО)
при осуществлении деятельности по инвестиционному
консультированию

2024 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента КИТ Финанс (АО) при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию (далее по тексту - «Порядок») разработан в соответствии со статьями 6.1. и 6.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 17.12.2018 № 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", Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (Протокол от 16.11.2023 № КФНП-37) и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает порядок определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

1.2. Настоящий Порядок устанавливает процедуры определения инвестиционного профиля клиента, включая описание мероприятий, осуществляемых КИТ Финанс (АО) для определения инвестиционного профиля клиента, а также перечень сведений, необходимых для его определения.

1.3. Настоящий Порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Инвестиционного советника как профессионального участника рынка ценных бумаг по инвестиционному консультированию.

1.4. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

Клиент – юридическое или физическое лицо, являющееся квалифицированным инвестором, в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, заключившее с Инвестиционным советником Договор об инвестиционном консультировании;

Инвестиционный профиль Клиента, также Инвестиционный профиль, – информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность;

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность;

Ожидаемая доходность – доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом Инвестиционном горизонте, определенная Инвестиционным советником в Справке об инвестиционном профиле Клиента;

Инвестиционный портфель Клиента - это информация о ценных бумагах разного вида, разного срока действия и разной степени ликвидности, и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), принадлежащих одному Клиенту, а также обязательствах из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженности Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг;

Инвестиционный советник - КИТ Финанс (АО).

Термины и определения, специально не оговоренные в настоящем Порядке, применяются в значении, определенном Договором об инвестиционном консультировании, Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», иными нормативными правовыми актами, указанными в п.1.1. Порядка и Регламентом оказания брокерских услуг КИТ Финанс (АО).

2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА.

2.1. Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется до наступления начальной даты Инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего инвестиционного периода.

2.2. По каждому Договору об инвестиционном консультировании, заключенному с Клиентом, Инвестиционный советник определяет Инвестиционный профиль.

2.3. Инвестиционный профиль определяется на основе предоставляемой Клиентом информации, перечень которой представлен в Анкете для определения инвестиционного профиля квалифицированного инвестора (Приложении № 6 к Договору об инвестиционном консультировании), в частности:

2.3.1. для Клиента, являющегося физическим лицом - квалифицированным инвестором:

- возраст;
- предполагаемый срок инвестирования;
- ожидаемая доходность.

2.3.2. для Клиента, являющегося юридическим лицом – квалифицированным инвестором:

- предполагаемый срок инвестирования;
- ожидаемая доходность.

Инвестиционный советник не проверяет достоверность представленной Клиентом информации для определения его Инвестиционного профиля. Риск наступления неблагоприятных последствий предоставления Клиентом недостоверной информации для определения Инвестиционного профиля лежит на Клиенте.

В случае отказа Клиента представить предусмотренную настоящим пунктом информацию, Индивидуальная инвестиционная рекомендация Инвестиционным советником не предоставляется.

2.4. Инвестиционный советник должен согласовать Инвестиционный профиль при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию с Клиентом до начала предоставления последнему индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Сформированный инвестиционный профиль предоставляется Клиенту для согласования. Инвестиционный профиль Клиента отражается Инвестиционным советником в документе (Справке об инвестиционном профиле клиента) по форме Приложения № 7 к Договору об инвестиционном консультировании, содержащим следующие данные:

- Инвестиционный профиль Клиента с информацией об Ожидаемой доходности, об Инвестиционном горизонте,
- информацию о Клиенте, на основании которой определен его Инвестиционный профиль,
- рекомендацию Клиенту уведомлять Инвестиционного советника об изменении информации о Клиенте,

подписанном Инвестиционным советником, составленном в бумажной форме в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению у Инвестиционного советника в течение срока действия Договора об инвестиционном консультировании с этим Клиентом, а также в течение не менее пяти лет со дня его прекращения.

2.5. Инвестиционный советник определяет Инвестиционный профиль Клиента на основе анализа информации, полученной от Клиента – из заполненной Клиентом Анкеты.

2.6. Инвестиционный советник определяет в отношении Клиента один из следующих Инвестиционных профилей при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию:

Инвестиционный профиль «Агрессивный»;

Инвестиционный профиль «Умеренный»;

Инвестиционный профиль «Консервативный».

Информация об Ожидаемой доходности не накладывает на Инвестиционного советника обязанности по предоставлению Клиенту исключительно рекомендаций, фактический доход по которым принесет доходность инвестиций Клиента, не меньшую, чем Ожидаемая доходность. Инвестиционный советник вправе предоставить Клиенту Индивидуальную инвестиционную рекомендацию в отношении любого финансового инструмента, соответствующего его Инвестиционному профилю.

2.7. Инвестиционный советник не оказывает услуги Инвестиционного консультирования, если для Клиента не определен Инвестиционный профиль, либо в случае

отсутствия согласия Клиента с указанным Инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных нормативными актами Банка России.

2.8. В случае изменения информации и данных, указанных в Инвестиционном профиле, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Инвестиционному советнику. Риск наступления неблагоприятных последствий предоставления Клиентом недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля лежит на Клиенте.

2.9. В случае если Клиент уведомил Инвестиционного советника об изменении информации о Клиенте, Инвестиционный советник повторно определяет Инвестиционный профиль Клиента.

2.10. В случае, если горизонт инвестирования, указанный в инвестиционном профиле, истёк, и от Клиента не поступила информация о новом сроке инвестирования или о намерении расторгнуть договор на оказание услуг по инвестиционному консультированию, то Инвестиционный советник считает, что горизонт инвестирования автоматически продлён Клиентом на такой же срок.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА.

3.1. Инвестиционный горизонт определяется Клиентом на основе инвестиционных целей так, чтобы он не превышал срок, на который заключается Договор об инвестиционном консультировании, и одновременно способствовал бы достижению других целей инвестирования Клиента.

3.2. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается Договор об инвестиционном консультировании, Инвестиционный профиль Клиента определяется за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

3.3. Инвестиционный советник устанавливает инвестиционный горизонт как срок, на который производится расчет ожидаемой доходности. Для целей достижения сопоставимости доходности и риска, а также с учетом того, что инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор, и что срок, на который Управляющий заключает договоры доверительного управления составляет 1 (Один) год, инвестиционный горизонт устанавливается Управляющим также на уровне 1(Один) год.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ.

4.1. Инвестиционный советник при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию предпринимает все зависящие от него действия для достижения ожидаемой доходности.

4.2. Ожидаемая доходность, соответствующая Инвестиционному профилю:
для Инвестиционного профиля «Консервативный»: при указании Клиентом доходности выше Ключевой Ставки Банка России¹ на 1% на любой срок инвестирования;

для Инвестиционного профиля «Умеренный»: при указании Клиентом доходности в 1,5 раза выше Ключевой Ставки Банка России на любой срок инвестирования;

для Инвестиционного профиля «Агрессивный»: при указании Клиентом доходности в 2 раза выше Ключевой Ставки Банка России на любой срок инвестирования.;

4.3. Инвестиционный советник не гарантирует достижения Ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента, на которую рассчитывает Клиент, от операций с финансовыми инструментами.

¹ Значение Ключевой Ставки Банка России, публикуемой на официальном сайте Банка России: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

5.1. Инвестиционный советник раскрывает настоящий Порядок на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

5.2. Внесение изменений и дополнений в настоящий Порядок производится Инвестиционным советником в одностороннем порядке путем предварительного размещения указанных изменений и дополнений на сайте Инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: <https://brokerkf.ru>.

5.3. Указанный Порядок, а также изменения или дополнения в него, должны быть раскрыты не позднее 10 (десяти) рабочих дней до дня их вступления в силу.

