Приложение № 1Б

к Регламенту оказания брокерских услуг

на рынках ценных бумаг ООО «Кадерус Брокер»

**Условия инвестиционного консультирования**

**ООО «Кадерус Брокер»**

**(в виде Договора об инвестиционном консультировании)**

г. Москва 2023 г.

**1. Термины и определения**

1.1. Компания (Брокер/Инвестиционный советник) – Общество с ограниченной ответственностью «Кадерус Брокер», создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, ОГРН 1217700631290, является членом НАУФОР (саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников), включено в единый реестр инвестиционных советников 20.09.2023 за № 229.

1.2. Договор - Договор об инвестиционном консультировании, который является стандартной формой Договора Компании, который может быть заключен между Компанией и Клиентом, далее совместно именуемые – «Стороны».

1.3. Клиент – физическое лицо, достигшее 18-летнего возраста или юридическое лицо, действующее от собственного имени и в собственных интересах, заключившее настоящий Договор с Компанией в порядке, предусмотренном Договором, а также являющееся клиентом Компании по Договору о брокерском обслуживании, предусматривающего оказание Компанией Клиенту услуг по совершению сделок с ценными бумагами (в том числе – совершение необеспеченных и срочных сделок), услуги по совершению сделок с иностранной валютой, драгоценными металлами, а также сопутствующих услуг в установленных Договором о брокерском обслуживании случаях.

1.4. Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР или Рекомендация) - адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании настоящего Договора информация, отвечающая одновременно следующим признакам: 1) информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несовершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключении определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами; 2) 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; 3) 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.

1.4.1. Индивидуальной инвестиционной рекомендацией не является и не может являться информация, если она не соответствует хотя бы одному признаку, предусмотренному пунктом 1.4. Договора (даже если она отвечает всем иным признакам), в том числе, но не ограничиваясь, не является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией:

1) информация, предоставляемая действующим в своих интересах или в интересах третьих лиц при предложении услуг и (или) ценных бумаг и (или) заключении договора репо, договора, являющегося производным финансовым инструментом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, кредитной организацией, агентами указанных организаций или их представителями;

2) общая информация о финансовом инструменте или комбинации финансовых инструментов, в том числе о существе, характеристиках финансового инструмента (комбинации финансовых инструментов), изменении его (их) стоимости, в том числе результаты технического и (или) фундаментального анализа;

3) информация, содержащая результаты исследований, прогнозы, оценки в отношении финансовых инструментов, распространяемая путем публикации или рассылки, либо переданная действующему при исполнении профессиональных обязанностей журналисту, в том числе содержащая предложение об осуществлении операций с финансовым инструментом (комбинацией финансовых инструментов), включая информацию об обмене инвестиционных паев;

4) информация, предоставляемая Клиенту в связи с оказанием такому Клиенту услуг по организации частного или публичного предложения, или приобретения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, либо облигаций, в том числе рекомендации по маркетинговой стратегии такого предложения или приобретения, оценке возможной цены (ставки купона), сроков, а также юридических аспектов продажи, размещения или приобретения таких ценных бумаг;

5) информация, предоставляемая Клиенту о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;

6) информация, предоставляемая в связи с оказанием услуг по созданию, реорганизации юридического лица, организации приобретения (продажи) долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанная с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения (продажи) долей (акций), а также информация либо рекомендация, связанная с реализацией принадлежащих клиенту прав владельца ценной бумаги или договора, являющегося производным финансовым инструментом;

7) информация, раскрываемая эмитентом ценных бумаг, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предоставление информации профессиональным участником рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством о ценных бумагах, принятыми в соответствии с ним нормативными актами и стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;

8) информация о работе с информационно-торговыми системами и другим программным обеспечением, описание механизмов совершения сделок с финансовыми инструментами с использованием электронных торговых платформ, в том числе, предоставляемая в ходе обучающих мероприятий и тренингов по работе;

9) информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценных бумагах, или о порядке ее определения;

10) информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга Клиента или размещаемых Клиентом (аффилированными лицами Клиента) ценных бумаг, либо ценных бумаг, бенефициаром выпуска которых является Клиент;

11) информация, представляемая Клиенту в процессе обучения;

12) цифровые данные о ходе и итоге торгов у организаторов торговли, информационные сообщения организаторов торговли, в том числе систематизированные и обработанные с помощью программно-технических средств;

13) предоставление физическому лицу агентом по размещению, выкупу, обслуживанию и погашению выпусков облигаций федерального займа для физических лиц, информации об облигациях федерального займа в рамках осуществления функций агента;

14) информация, предоставляемая при осуществлении действий, предусмотренных стандартом саморегулируемой организации в отношении предложения финансовых инструментов, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ.

1.4.2. Настоящим Клиент и Компания пришли к соглашению, что Индивидуальной инвестиционной рекомендацией не является и не может являться информация, которая:

1) не содержит явное указание на то, что она является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией;

2) сопровождается однозначным указанием о том, что предоставляемая информация не является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией;

3) подготовлена без учета инвестиционного профиля Клиента;

4) подготовлена иным лицом, чем Компания;

5) предоставлена способом, не предусмотренным настоящим Договором для сообщения (направления) Индивидуальной инвестиционной рекомендации;

6) не подписана уполномоченным сотрудником Компании;

7) подготовлена или предоставлена, с иной целью, чем исполнение настоящего Договора, в частности, но не ограничиваясь, во исполнение требований нормативных актов, базовых стандартов, стандартов НАУФОР, во исполнение иного договора, заключенного Компанией с Клиентом или с третьим лицом, в том числе, но не ограничиваясь информационно аналитические материалы, предоставляемые в рамках Договора о брокерском обслуживании;

8) подготовлена в отношении инструментов, которые не являются ценными бумагами или производными финансовыми инструментами в значении, придаваемом нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе без указания идентифицирующих признаков ценной бумаги или производного финансового инструмента;

9) не содержит рекомендацию о совершении сделки по приобретению, отчуждению, погашению ценных бумаг и/или о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не содержит информации о виде такой сделки, либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать рекомендуемую сделку, а также сторону клиента в такой сделке, либо содержит рекомендацию совершить действия с финансовым инструментом, которые не являются в соответствии с законодательством Российской Федерацией вышеуказанными сделками;

10) не содержит информацию об определенной или определяемую цене сделки с ценными бумагами и (или) о цене договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) об определенном или определяемом количестве финансового инструмента.

1.5. Предоставление Индивидуальной инвестиционной рекомендации - составление Индивидуальной инвестиционной рекомендации Компанией и направление Индивидуальной инвестиционной рекомендации Компанией Клиенту способом, предусмотренным Договором. В рамках настоящего Договора Компания не осуществляет предоставление Индивидуальной инвестиционной рекомендации, составленной программой автоконсультирования, автоследования, иными специальными программами для ЭВМ.

1.6. Ожидаемая доходность - доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная Компанией в справке об инвестиционном профиле Клиента.

1.7. Допустимый риск - предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, являющегося неквалифицированным инвестором, определенный Компанией в инвестиционном профиле Клиента.

1.8. Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

1.9. Квалифицированный инвестор – лицо, включенное в реестр квалифицированных инвесторов Компании.

1.10. Сайт Компании – официальный сайт Компании в сети Интернет (https://caderus.broker).

1.11. Личный кабинет Клиента – информационная система в виде вебинтерфейса, размещенного на сайте Компании по адресу: https://caderus.broker, используемая Компанией в порядке, предусмотренном Регламентом оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг ООО «Кадерус Брокер» для обмена электронными сообщениями и электронного документооборота между Компанией и Клиентом.

1.12. Стороны - Компания и Клиент при совместном упоминании.

1.13. Базовый стандарт - базовый стандарт совершения Инвестиционным советником операций на финансовом рынке иные базовые стандарты, стандарты НАУФОР, регулирующие деятельность Инвестиционного советника.

1.14. Иные термины, специально не определенные в настоящем Договоре, используются в значениях, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также и иными соглашениями, заключенными между Клиентом и Компанией.

**2. Общие положения**

2.1. В соответствии с Договором Компания обязуется оказывать Клиенту услуги инвестиционного консультирования путем предоставления Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, а Клиент обязуется принимать и оплачивать эти услуги в соответствии с настоящим Договором.

2.2. Настоящий Договор является стандартной формой Договора об инвестиционном консультировании, который может быть заключен между Сторонами.

2.3. Текст Договора раскрывается Компанией для ознакомления на сайте Компании. Оригинал настоящего Договора, со всеми приложениями и изменениями к нему, хранится в форме электронного документа (документов). В случае возникновения спора между Сторонами относительно содержания настоящего Договора или его отдельных положений в качестве доказательства принимается Договор в электронной форме либо текст Договора, переведенный Компанией на бумажный носитель, который прошит, пронумерован, заверен подписью уполномоченного лица Компании и скреплен печатью Компании. Аналогичное правило устанавливается для всех изменений Договора.

2.4. Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Компания вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора любому заинтересованному лицу без объяснения причин такого отказа.

2.5. Заключение Договора производится путем присоединения Клиента к Регламенту оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг ООО «Кадерус Брокер» и настоящему Договору в целом (акцепта условий Договора в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации). Присоединение к настоящему Договору на иных условиях не допускается. Все приложения и дополнения к Регламенту оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг ООО «Кадерус Брокер» и настоящему Договору являются его неотъемлемой частью. Заключение настоящего Договора означает, что Клиент согласен со всеми положениями и условиями Регламента оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг ООО «Кадерус Брокер» и настоящего Договора и принимает на себя безусловное обязательство соблюдать их.

2.6. В целях заключения Договора лица, намеренные присоединиться к настоящему Договору, обязаны:

2.6.1. Заполнить и предоставить в Компанию Анкету для определения инвестиционного профиля клиента, составленную по форме определенной в Порядке определения инвестиционного профиля клиента ООО Кадерус Брокер» (далее – Порядок или Анкета инвестпрофиля). Анкета инвестпрофиля заполняется Клиентом в виде электронного поручения типа «инвестиционный профиль», подписывается Клиентом простой электронной подписью, либо заполняется в бумажной форме и подписывается Клиентом собственноручно;

2.6.2. Ознакомиться со справкой об инвестиционном профиле Клиента, направляемой Компанией в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения подписанной Клиентом Анкеты инвестпрофиля и согласиться с присвоенным Клиенту инвестиционным профилем, который отражен в соответствующем приложении к Приложению 1Б, содержащего согласие с определенным Компанией инвестиционном профиле;

2.6.3. Подписать и подать в Компанию Заявление о предоставлении услуги по инвестиционному консультированию (Заявление о присоединении к Договору) по форме Приложения №3 (№3А для клиентов – нерезидентов) к Регламенту оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг ООО «Кадерус Брокер». Заявление подается Клиентом в Компанию способом, аналогичным способу направления документов Клиента, предусмотренным Регламентом оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг ООО «Кадерус Брокер».

2.7. После присоединения к Регламенту оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг ООО «Кадерус Брокер» (заключения Договора о брокерском обслуживании), Клиент акцептует соответствующие приложения к Регламенту оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг ООО «Кадерус Брокер». После получения инвестиционного профиля Клиента, Клиент не позднее 3-х (трех) рабочих дней с даты получения справки об инвестиционном профиле Клиента должен принять присвоенный ему инвестиционный профиль.

2.8. Полномочия по составлению, подписанию, направлению документов, указанных в пп. 2.6.-2.7. Договора, должны осуществляться Клиентом лично и не могут быть переданы уполномоченному представителю Клиента.

2.9. Стороны признают, что соглашение об электронном документообороте, заключенное Сторонами, Анкета инвестпрофиля и Заявление, подписанные в порядке, определенном в пунктах 2.6.1. и 2.6.3. Договора, имеют юридическую силу документов, собственноручно подписанных Клиентом, пригодны для предъявления в суде и в государственных органах.

2.10. Договор заключается Компанией при условии, что на дату подачи Заявления у Клиента отсутствуют неисполненные обязанности по предоставлению в Компанию документов, необходимых в соответствии с требованиями, законодательства Российской Федерации и Договора о брокерском обслуживании для обновления/изменения сведений о Клиенте. Подписывая Заявление, Клиент соглашается, что документы и информация, необходимые для идентификации Клиента в целях заключения настоящего Договора, были получены Компанией от Клиента при заключении Договора о брокерском обслуживании и/или обновлении/изменении сведений о Клиенте, и являются актуальными на дату подписания Заявления.

2.11. Подписывая заявление, Клиент соглашается, что согласие на обработку персональных данных Клиента, предоставленное Клиентом в целях заключения Договора о брокерском обслуживании в полной мере распространяется на обработку персональных данных Клиента Компанией в целях заключения и исполнения настоящего Договора.

2.12. Текст Заявления, поданного Клиентом в соответствии с настоящим пунктом, хранится Компанией в электронном виде в электронных системах Компании и/или на бумажных носителях. Такие записи являются надлежащим и достаточным доказательством:

1) факта направления Клиентом Анкеты инвестпрофиля в Компанию, а также содержания Анкеты инвестпрофиля;

2) факта направления Компанией Клиенту справки об инвестиционном профиле Клиента, а также содержания такой справки;

3) факта направления Клиентом Заявления в Компанию, а также содержания Заявления, включая согласие Клиента с инвестиционным профилем Клиента, указанным в справке об инвестиционном профиле Клиента;

4) факта ознакомления заинтересованного лица с Договором, включая все приложения к нему;

5) иных действий, произведенных заинтересованным лицом.

2.13. По письменному требованию Клиента Компания предоставляет ему ксерокопию принятого Заявления с отметкой о приеме, заверенную подписью уполномоченного сотрудника Компании.

2.14. Договор будет считаться заключенным, а права и обязанности Сторон, установленные настоящим Договором, возникшими, с момента подписания Клиентом и получения Компанией соответствующего Заявления о присоединении к Договору.

2.15. Местом заключения Договора является город Москва.

2.16. Заключая настоящий Договор, Клиент тем самым подтверждает свое ознакомление и согласие со следующей информацией:

1) с рисками, изложенными в Декларации о рисках, размещенная на сайте Компании;

2) Компания в рамках исполнения Договора не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля Клиента;

3) Клиент согласен с инвестиционным профилем, определенным Клиенту Компанией. Клиент ознакомился с Порядком определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника ООО «Кадерус Брокер» (далее – «Порядок»); методика определения инвестиционного профиля Клиенту понятна;

4) в связи с исполнением Индивидуальных инвестиционных рекомендаций у Клиента могут возникнуть расходы на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации;

5) перечень ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, доступных для квалифицированного/неквалифицированного инвестора, в отношении которых Компания оказывает услуги в рамках Договора, не ограничен;

6) Индивидуальные инвестиционные рекомендации, предоставляемые Компанией по Договору, носят исключительно рекомендательный характер, и все решения о совершении Клиентом каких-либо действий с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами принимаются самостоятельно Клиентом;

7) Компания не гарантирует Клиенту достижение доходности от операций с финансовыми инструментами, указанной в инвестиционном профиле Клиента в качестве ожидаемой доходности;

8) Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом в целях определения инвестиционного профиля. Риск предоставления недостоверной информации, в том числе, для определения Инвестиционного профиля Клиента, Клиент несет самостоятельно;

9) в ходе оказания услуг по инвестиционному консультированию у Компании может возникать конфликт интересов, о наличии которого Компания уведомит Клиента при предоставлении Индивидуальной инвестиционной рекомендации;

10) Договор заключается Клиентом в целях, не связанных с удовлетворением личных, семейных, домашних и иных нужд. Договор заключается Клиентом в целях осуществления предпринимательской деятельности и/или получения прибыли от совершения операций с финансовыми инструментами, в связи с чем положения законодательства о защите прав потребителей на отношения Сторон по Договору не распространяются.

**3. Сведения о Клиенте, инвестиционный профиль Клиента**

3.1. Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется Компанией на основании сведений, предоставляемых Клиентом в Анкете инвестпрофиля, по правилам, предусмотренным Порядком. Анкете инвестпрофиля заполняется и предоставляется Клиентом лично и не может быть заполнена и предоставлена уполномоченным представителем Клиента.

3.2. Компания не проверяет достоверность сведений, представляемых Клиентом для определения инвестиционного профиля Клиента. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность данной информации.

3.3. Доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами, указанная им в качестве информации для определения инвестиционного профиля, не гарантируется Компанией.

3.4. По итогам определения инвестиционного профиля Клиента Компания составляет справку об инвестиционном профиле Клиента, содержащую информацию, указанную в Порядке.

3.5. Клиент вправе согласовать инвестиционный профиль Клиента, указанный Компанией в справке об инвестиционном профиле Клиента, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения указанной справки.

3.6. В случае несогласия Клиента с инвестиционным профилем Клиента, Клиент не подписывает Заявление, и Договор между Клиентом и Компанией не заключается.

3.7. По истечении одного года с даты направления Клиентом в Компанию первой и каждой последующей Анкеты инвестпрофиля Клиент обязан пройти процедуру планового ежегодного обновления инвестиционного профиля, для чего направить в Компанию письменное подтверждение актуальности сведений, ранее предоставленных в Анкете инвестиционного профилирования (по форме Приложения № 2 к Порядку определения инвестиционного профиля Клиента в рамках деятельности по инвестиционному консультированию), а в случае изменения ранее предоставленных сведений - заполнить и подписать новую Анкету инвестпрофиля. В случае, если изменение сведений, указанных в Анкете инвестпрофиля (за исключением сведений о включении Клиента в реестр квалифицированных инвесторов Компании), произошло до наступления срока планового ежегодного обновления инвестиционного профиля Клиента, Клиент обязан незамедлительно уведомить Компанию о любом таком изменении путем предоставления новой Анкеты инвестпрофиля.

3.8. 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 вправе проводить внеплановое обновление инвестиционного профиля Клиента в порядке, указанном в п. 3.7. Договора.

3.9. Если иное не предусмотрено Договором, то согласованный с Клиентом инвестиционный профиль действует до момента согласования Клиентом нового инвестиционного профиля Клиента, присвоенного Компанией.

3.10. В случае если в рамках проведения ежегодного обновления инвестиционного профиля Клиентом не было предоставлено в Компанию письменного подтверждение актуальности сведений, ранее предоставленных в Анкете инвестпрофиля, либо не было предоставлено новой Анкеты инвестпрофиля, то по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления срока планового обновления инвестиционного профиля ранее согласованный инвестиционный профиль Клиента аннулируется, а оказание услуг по Договору Компанией приостанавливается в одностороннем порядке.

3.11. В случае предоставления Клиентом новой Анкеты инвестпрофиля либо предоставления Клиентом письменного подтверждения актуальности сведений, ранее предоставленных в Анкете инвестпрофиля, Компания в течение 3 (трех) рабочих дней направляет Клиенту новый документ об инвестиционном профиле Клиента. При этом Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления Компанией нового инвестиционного профиля Клиента направить в Компанию письменное уведомление о согласии с новым инвестиционным профилем Клиента, составленное по форме соответствующего приложения к Порядку определения инвестиционного профиля клиента ООО «Кадерус Брокер».

3.12. Обмен документами, предусмотренными настоящим разделом Договора, производится Компанией и Клиентом способами, определенными Регламентом оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг ООО «Кадерус Брокер».

3.13. Компания не оказывает услуги по Договору до момента согласования Клиентом инвестиционного профиля Клиента, в том числе Компания приостанавливает предоставление Индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту на период с момента истечения 3-х дневного срока, установленного для согласования Клиентом новой информации об инвестиционном профиле Клиента, до момента получения согласия Клиента с инвестиционным профилем Клиента. В случае непредоставления Клиентом согласия с инвестиционным профилем Клиента в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты направления новой информации - Компания вправе не оказывать услуг по Договору.

3.14. В случае исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов, 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 (при этом отдельное уведомление об аннулировании инвестиционного профиля Компанией не направляется). В этом случае Клиент обязан заполнить, подписать и направить в Компанию новую Анкету инвестпрофиля Клиента. Компания приостанавливает предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту с момента исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов Компании до момента получения согласия Клиента с новым инвестиционным профилем Клиента.

3.15. Компания хранит информацию об инвестиционном профиле Клиента в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

**4. Порядок предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций**

4.1. Компания предоставляет Индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту в соответствии с инвестиционным профилем, который был согласован Клиентом. Индивидуальные инвестиционные рекомендации не могут быть получены Клиентом через уполномоченного представителя.

4.2. Индивидуальная инвестиционная рекомендация должна включать в себя:

1) описание ценной бумаги, описание планируемой с ней сделки, а также сторону Клиента в такой сделке и (или) описание договора, являющегося производным финансовым инструментом, (сведения, позволяющие однозначно идентифицировать соответствующий производный финансовый инструмент), а также сторону Клиента в договоре, являющемся таким производным финансовым инструментом; определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента;

2) описание рисков, связанных с соответствующей ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, либо отсылку к документу, содержащему данную информацию;

3) указание на наличие конфликта интересов у инвестиционного советника, имеющего место при оказании услуг, либо на его отсутствие;

4) срок ее действия или порядок определения такого срока (в случае отсутствия в тексте Индивидуальной инвестиционной рекомендации указания на срок ее действия такая рекомендация действует до момента изменения инвестиционного профиля Клиента (если рекомендация не будет отозвана Компанией).

4.3. Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются Клиенту без учета информации о ценных бумагах и денежных средствах Клиента (портфеле Клиента), имеющейся у Компании в том числе в связи с оказанием брокерских услуг Клиенту. Компания не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля Клиента.

4.4. Периодичность предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в течение срока действия Договора: не менее одной Индивидуальной инвестиционной рекомендаций в месяц (Компания вправе не предоставлять Индивидуальные инвестиционные рекомендации в нерабочие дни).

4.5. Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются Клиенту в электронном виде, путем направления с адреса электронной почты Компании clients@caderus.broker на действительный адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в Анкете Клиента, зарегистрированной Компанией в целях заключения Клиентом Договора о брокерском обслуживании.

4.6. Стороны пришли к соглашению, что использование электронной почты для обмена электронными документами в рамках настоящего Договора является надлежащим способом идентификации Стороны, а также надлежащим и достаточным способом защиты конфиденциальности и целостности электронных документов.

4.7. Стороны пришли к соглашению, что выписка с почтового сервера Компании, переведенная на бумажный носитель и заверенная уполномоченным лицом Компании, является допустимым и достаточным доказательством факта направления и получения Индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиентом.

4.8. По запросу Клиента Компания в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса предоставляет Клиенту копию ранее предоставленной Клиенту Индивидуальной инвестиционной рекомендации (содержащую информацию о дате и времени такого предоставления). Компания вправе отказать в предоставлении копии Индивидуальной инвестиционной рекомендации, срок хранения которой истек. Копия Индивидуальной инвестиционной рекомендации предоставляется Клиенту одним из способов, указанных в запросе, а именно: в форме документа, переведенного бумажный носитель (с отнесением на Клиента расходов на изготовление документов в бумажной форме, а также почтовых расходов), в форме электронного документа.

**5. Права и обязанности Сторон по Договору**

5.1. Компания вправе:

1) привлекать третьих лиц для исполнения своих обязанностей по Договору, отвечая за их действия как за свои собственные. В целях исполнения Договора передавать привлеченным третьим лицам персональные данные Клиента, включая информацию об инвестиционном профиле Клиента;

2) в одностороннем порядке приостановить оказание услуг по Договору или отказаться от исполнения обязательств по Договору в следующих случаях:

• расторжения Договора на оказание брокерских услуг;

• отсутствие согласия Клиента с инвестиционным профилем Клиента, присвоенным Компанией;

• нарушение Клиентом обязанностей по оплате услуг Компании по Договору;

• нарушение Клиентом предусмотренных Договором обязанностей по соблюдению конфиденциальности информации, связанной с оказанием услуг по Договору;

• получение письменной претензии Клиента по услугам, оказанным Компанией по Договору;

• в иных случаях, предусмотренных Договором;

3) в случаях, предусмотренных Договором, аннулировать согласованный с Клиентом инвестиционный профиль Клиента;

4) самостоятельно определять необходимость, дату, время направления Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках установленной Договором периодичности направления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

5) самостоятельно определять содержание Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, в том числе финансовый инструмент, вид сделки, направление сделки и иные параметры Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках инвестиционного профиля Клиента;

6) не предоставлять Индивидуальные инвестиционные рекомендации до момента согласования с Клиентом его инвестиционного профиля;

7) определять инвестиционный профиль Клиента в порядке, предусмотренном Порядком и Договором;

8) проводить обновление инвестиционного профиля Клиента, для чего требовать предоставления Клиентом подтверждения актуальности сведений, ранее предоставленных в Анкете инвестпрофиля, либо новой Анкеты инвестпрофиля, при этом указанное требование может быть направлено Клиенту любым из способов обмена сообщениями, предусмотренными Договором;

9) в любой момент по своему усмотрению отозвать ранее предоставленную Клиенту Индивидуальную инвестиционную рекомендацию путем направления Клиенту соответствующего уведомления, при этом Индивидуальная инвестиционная рекомендация будет считаться недействующей с момента направления Компанией уведомления о ее отзыве;

10) удерживать оплату стоимости услуг по Договору из денежных средств, учитываемых на брокерском счете Клиента, открытом в рамках Договора о брокерском обслуживании, заключенного с Компанией;

11) осуществлять иные права, предусмотренные Договором и/или положениями нормативно-правовых актов Российской Федерации.

5.2. Компания обязана:

1) надлежащим образом исполнять обязанности, предусмотренные настоящим Договором;

2) предоставлять Индивидуальные инвестиционные рекомендации в соответствии с инвестиционным профилем Клиента, который был согласован Клиентом;

3) принимать меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий в соответствии с внутренним документом Компании, направленным на исключение конфликта интересов, в том числе по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращение его последствий при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию;

4) хранить Договор со всеми изменениями и дополнениями, информацию и документы о Клиенте, документы, содержащие информацию об инвестиционном профиле Клиента, иные документы и информацию, непосредственно связанные с Договором, в течение сроков, предусмотренных нормативно-правовыми актами Российской Федерации;

5) хранить направленные Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации с указанием даты и времени их предоставления - в течение 5 лет со дня предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту;

6) в порядке, предусмотренном Договором, предоставить Клиенту копию ранее предоставленной Индивидуальной инвестиционной рекомендации, срок хранения которой не истек.

5.3. Клиент вправе:

1) использовать предоставленные в рамках Договора Индивидуальные инвестиционные рекомендации в целях принятия собственных инвестиционных решений и реализации собственной торговой стратегии;

2) в порядке, предусмотренном Договором, требовать предоставления копии ранее предоставленной Индивидуальной инвестиционной рекомендации;

3) осуществлять иные права по Договору.

5.4. Клиент обязан:

1) своевременно, в порядке, установленном Договором, обновлять сведения, необходимые для определения инвестиционного профиля Клиента, в том числе направлять в Компанию Анкету инвестпрофиля, либо письменное подтверждение актуальности ранее предоставленных сведений, в том числе предоставлять Компании новую Анкету инвестпрофиля в течение 3 (трех) рабочих дней со дня наступления изменений сведений, изложенных ранее предоставленной Анкете;

2) использовать услуги по Договору исключительно в собственных интересах, не использовать предоставленные Компанией Индивидуальные инвестиционные рекомендации в интересах третьих лиц; не предоставлять третьими лицами доступ к услугам по Договору;

3) оплачивать вознаграждение Компании, связанное с оказанием услуг по Договору;

4) обеспечивать работоспособность каналов связи, указанных в Договоре, в том числе возможность беспрепятственного приема Индивидуальных инвестиционных рекомендаций по электронной почте, адрес которой указан в Анкете Клиента;

5) соблюдать конфиденциальность информации, предусмотренной Договором, незамедлительно уведомлять Компанию о каждом случае нарушения конфиденциальности информации, связанной с оказанием у услуг по Договору;

6) самостоятельно знакомиться на сайте Компании со всеми изменениями и дополнениями Договора, а также внутренних документов Компании, указанных в Договоре;

7) надлежащим образом исполнять иные обязанности, указанные в Договоре.

**6. Порядок принятия и оплаты результата услуг по инвестиционному консультированию**

6.1. Информация об объеме и стоимости услуг, оказанных по Договору, отражается в отчете Брокера, предоставляемом Компанией Клиенту в соответствии с условиями Договора о брокерском обслуживании.

6.2. Срок и порядок предоставления и принятия отчета Брокера, содержащего в том числе информацию, указанную в п.6.1. Договора, регулируется Регламентом оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг ООО «Кадерус Брокер».

6.3. Размер вознаграждения Компании за оказание услуг по Договору определяется в соответствии с тарифами на услуги инвестиционного консультирования, определенными в соответствующем приложении к Регламенту оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг ООО «Кадерус Брокер».

6.4. Сумма вознаграждения Компании за оказание услуг по Договору удерживается Компанией самостоятельно из суммы денежных средств, учитываемых на брокерском счете Клиента, открытого в рамках заключенного Клиентом с Компанией Договора о брокерском обслуживании в порядке взимания вознаграждений, предусмотренном Регламентом оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг ООО «Кадерус Брокер» и Тарифным планом Клиента. В случае невозможности удержания Компанией вознаграждения с брокерского счета клиента, в рамках которого была оказана услуга, Компания имеет право удержать сумму вознаграждения с любого брокерского счета Клиента, открытого в Компании. В случае невозможности удержания вознаграждения в порядке, установленным настоящим пунктом, Клиент обязан оплатить вознаграждение Компании в течение 3 (трех) рабочих дней с даты выставления Компанией счета, при этом счет на оплату вознаграждения Компании направляется Клиенту на электронный адрес, указанный в Анкете Клиента.

6.5. В случае отзыва Компанией Индивидуальной инвестиционной рекомендации, вознаграждение, уплаченное Клиентом за предоставление указанной Индивидуальной инвестиционной рекомендации, подлежит возврату Компанией в течение 3 (трех) рабочих дней с даты отзыва (при этом возврат вознаграждения осуществляется на брокерский счет, с которого Компанией было удержано вознаграждение).

6.6. Информация о размере вознаграждения по Договору, уплаченного Клиентом, отражается в отчете Брокера.

6.7. В случае нарушения Клиентом обязательств по оплате вознаграждения Компании за оказание услуг по Договору Компания вправе прекратить оказание услуг по Договору.

**7. Ответственность Сторон**

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора.

7.2. Компания не несет ответственности за неисполнение либо несвоевременное исполнение своих обязанностей по настоящему Договору в случае, если такое неисполнение или несвоевременное исполнение произошло по вине Клиента или вызвано неисполнением Клиентом своих обязанностей по настоящему Договору.

7.3. Компания не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие вследствие:

7.3.1. Совершения Клиентом сделки с финансовыми инструментами на основании полученной от Компании инвестиционной рекомендации, с отступлением от условий, указанных в инвестиционной рекомендации (и/или в Договоре), в том числе, но не ограничиваясь: частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации (и/или в Договоре), а также в иных случаях, установленных законом;

7.3.2. принятия Клиентом инвестиционного решения о приобретении/отказе от приобретения финансовых инструментов/совершении отказе от совершения сделок или иных действий/бездействия, связанных с финансовыми инструментами, на основании полученной от Компании Индивидуальной инвестиционной рекомендации, за исключением случаев, если инвестиционная рекомендация была предоставлена Компанией без учета инвестиционного профиля Клиента либо с нарушением иных требований, установленных законодательством Российской Федерации и Базовым стандартом;

7.3.3. изменения ситуации на российских и иностранных финансовых рынках;

7.3.4. вследствие Индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации в том числе для определения инвестиционного профиля Клиента;

7.3.5. вследствие одностороннего приостановления оказания Компанией услуг по Договору или одностороннего отказа от исполнения обязательств по Договору по основаниям, указанным в Договоре;

7.3.6. вследствие непредоставления/несвоевременного предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

7.4. Клиент несет ответственность перед Компанией за предоставление недостоверных сведений для определения инвестиционного профиля Клиента.

7.5. Решение в отношении необходимости приобретения финансового инструмента, указанного в Индивидуальной инвестиционной рекомендации, в каждом конкретном случае принимается Клиентом самостоятельно, и Компания не несет ответственности за принятое Клиентом решение.

7.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если оно вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), препятствующих исполнению обязательств какой- либо из Сторон. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают такие обстоятельства, которые возникли после заключения Договора в результате непредвиденных и неотвратимых при данных условиях событий чрезвычайного характера, в частности, стихийные бедствия, военные действия, гражданские волнения, забастовки и т.п. Стороны обязуются в срок не более 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы, а также с момента прекращения существования указанных обстоятельств, уведомлять друг друга о соответствующем факте. Для подтверждения наличия указанных обстоятельств Стороны предоставляют друг другу необходимые и возможные доказательства. В случае наступления указанных обстоятельств Компания обязуется предпринять все возможные меры для защиты прав и интересов Клиента с отнесением всех понесенных при этом расходов на счет Клиента. Если любое из указанных обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательств по Договору либо послужило причиной неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по Договору в установленный срок, срок исполнения обязательств продлевается на период действия соответствующего обстоятельства.

7.7. В случаях, когда положениями нормативных правовых актов Российской Федерации и/или базовых стандартов регулятора рынка ценных бумаг предусмотрено основание наступления ответственности Компании перед Клиентом за ненадлежащее исполнением обязанностей по Договору или нарушение условий осуществления деятельности по инвестиционному консультированию, то указанная ответственность ограничивается реальным действительным ущербом, размер которого не может превышать сумму вознаграждения, уплаченного Клиентом за услуги, оказанные Компанией ненадлежащим образом.

7.8. Настоящим Клиент признает отсутствие претензий к Компании в случае, если получение Клиентом Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, направленных Компанией Клиенту, оказалось невозможным по причине сбоев и ошибок в работе электронных систем Клиента.

**8. Конфиденциальность**

8.1. Любая информация, касающаяся настоящего Договора, включая направленные Клиентом Компании Анкеты инвестпрофиля, справки об инвестиционном профиле Клиента, информацию о факте заключения настоящего Договора, а также предоставленная Компанией Клиенту в рамках настоящего Договора и/или имеющая иное отношение к исполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору, является конфиденциальной и должна использоваться Сторонами исключительно для целей исполнения Договора. Компания обязуется обращаться с указанной информацией как с конфиденциальной и обеспечить аналогичное обращение с нею со стороны своих представителей и сотрудников, а также не раскрывать указанную информацию никаким третьим лицам (за исключением полномочных представителей и сотрудников Компании) без предварительного письменного согласия Клиента, за исключением случаев, когда такая информация: (i) является общедоступной по состоянию на дату подписания настоящего Договора или становится общедоступной после его подписания без нарушения положений настоящего Договора; (ii) была опубликована в средствах массовой информации до того, как была предоставлена Компании со стороны Клиента; (iii) законно становится доступной из источника, не связанного с Клиентом; (iv) была самостоятельно разработана Компанией без доступа к полученной информации и без использования полученной информации; (v) не может быть отнесена к конфиденциальной в силу законодательства Российской Федерации.

8.2. Клиент признает, соглашается и обязуется обеспечить, что все Индивидуальные инвестиционные рекомендации и иные сообщения, предоставляемые Компанией Клиенту в соответствии с настоящим Договором, а также документы, подготовленные при участии Компании, должны использоваться исключительно Клиентом и не подлежат передачи либо распространению среди третьих лиц. Клиент не должен воспроизводить, распространять в печатном, электронном или любом ином виде, а также иным образом раскрывать и предавать огласке указанные материалы и ссылаться на них без предварительного письменного согласия Компании.

**9. Порядок разрешения споров и направления жалоб**

9.1. Все споры и разногласия между Компанией и Клиентом, разрешаются на основании и в соответствии с Положением о порядке рассмотрения обращений в ООО «Кадерус брокер».

**10. Изменение договора**

10.1. Компания вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения, дополнения в настоящий Договор без предварительного согласования с Клиентом.

10.2. Внесение изменений и дополнений в Договор может осуществляться путем утверждения Компанией новой редакции Договора в соответствии с Регламентом оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг ООО «Кадерус Брокер».

10.3. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Договор, вступают в силу с даты, определенной в сообщении об изменениях или дополнениях Договора, публикуемых на Сайте Компании при размещении текста таких изменений и дополнений, но не ранее чем через 10 (десять) рабочих дня после публикации такого сообщения на Сайте Компании.

10.4. Любые внесенные изменения и дополнения в настоящий Договор равно распространяются на всех Клиентов, заключивших Договор, в том числе на Клиентов, заключивших Договор до даты вступления в силу соответствующих изменений и дополнений, внесенных Компанией в настоящий Договор, без подписания каких-либо заявлений и документов для присоединения к измененному или дополненному Договору. В случае несогласия Клиента с внесенными изменениями и дополнениями он имеет право полностью отказаться от исполнения Договора в порядке, указанном в п. 11.2. Договора.

10.5. Клиент обязан следить за вносимыми Компанией изменениями и дополнениями в настоящий Договор. Риск неблагоприятных последствий, вызванных неисполнением Клиентом данной обязанности и непринятием мер по получению информации о внесенных в настоящий Договор изменениях и дополнениях, несет Клиент.

10.6. Признание судом какого-либо положения настоящего Договора недействительным или не подлежащим принудительному исполнению не влечет недействительности или неисполнимости иных положений Договора.

**11. Срок Договора, порядок расторжения Договора**

11.1. Договор заключается Сторонами на неопределенный срок. Действие Договора прекращается в случае расторжения Договора по соглашению Сторон либо в случае расторжения Договора в одностороннем порядке, предусмотренном Договором, в случае исключения Компании из единого реестра инвестиционных советников, а также в случае наступления иных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в случае прекращения действия Договора о брокерском обслуживании, заключенного между Клиентом или Компанией (в день такого прекращения), а также в случае наступления иных оснований, предусмотренных Договором.

11.2. Каждая из Сторон в любое время вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, направив другой Стороне уведомление об отказе от предоставления/получения услуги инвестиционного консультирования (намерение расторгнуть Договор). Форма Уведомления Клиентом приводится в Приложении №3 - Заявление об оказании (отказе от) отдельных видов услуг (№3А для клиентов – нерезидентов) к Регламенту оказания брокерских услуг ООО «Кадерус Брокер». Уведомление направляется Стороной за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора.

11.3. Уведомление о расторжении Договора может быть направлено Стороной на бумажном носителе путем вручения либо заказным/ценным почтовым отправлением (при этом надлежащим почтовым адресом Компании для направления Уведомления о расторжении Договора является адрес, указанный в п.13 Договора, надлежащим почтовым адресом Клиента – адрес, указанный в Анкете Клиента). Датой получения Уведомления о расторжении Договора, направленного почтовым отправлением, считается наиболее ранняя из дат: 10-й рабочий день с даты приема почтового отправления в отделении связи адресата или дата доставки почтового отправления Стороне.

11.4. Уведомление о расторжении Договора направляется Сторонами другу другу в соответствии с процедурами, предусмотренными в Регламенте оказания брокерских услуг ООО «Кадерус Брокер».

11.5. Компания вправе прекратить направление Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в любое время с момента направления Клиенту Уведомления о расторжении Договора.

**12. Прочие условия**

12.1. Если иное не предусмотрено Договором, то все сообщения в связи с Договором направляются Сторонами друг другу в следующем порядке:

12.1.1. путем вручения документа в бумажной форме непосредственно Стороне либо ее уполномоченному представителю, при этом датой получения документа является дата, указанная на отметке о получении документа;

12.1.2. путем направления документа в бумажной форме заказным/ценным почтовым отправлением по адресу Стороны (для Компании – по почтовому адресу, указанному в п.13 Договора, для Клиента – путем направления на адрес, указанный в последней зарегистрированной Анкете Клиента), при этом Датой получения сообщения, направленного почтовым отправлением считается наиболее из ранняя из дат: десятый рабочий день с даты приема заказного почтового отправления оператором почтовой связи или дата доставки почтового отправления Стороне;

12.1.3. путем направления сообщения/документа в электронной форме на электронный адрес Клиента, указанный в последней зарегистрированной Анкете Клиента), при этом датой получения сообщения, направленного на электронный адрес Клиента, будет считаться дата его отправления, зарегистрированная почтовым сервером Компании.

12.2. Стороны признают, что выписки с почтового сервера Компании, записи телефонных разговоров с Клиентом, осуществленных Компанией при помощи собственных программных и технических средств в соответствии с условиями Договора, а также данные электронных архивов Компании, могут быть использованы в суде в качестве доказательства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

12.3. К правоотношениям Сторон по настоящему Договору применяется законодательство Российской Федерации.

**13. Сведения о Компании и реквизиты**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Кадерус Брокер»

Юридический адрес: 101000, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Басманный, б-р Чистопрудный, д. 5

ОГРН: 1217700631290

ИНН: 9718183438

КПП: 770101001

**Приложения:**

Приложение №1. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента ООО «Кадерус Брокер» в рамках деятельности по инвестиционному консультированию;

Приложение №2. Примерная форма Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

Приложение №1

к Договору по инвестиционному консультированию

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА ООО «КАДЕРУС БРОКЕР» В РАМКАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ КОНСУЛЬТИРОВАНИЮ**

Москва 2023 г.

**1. Общие положения**

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля (далее – Инвестиционный профиль) клиента ООО «Кадерус Брокер» (далее – Клиент) разработан в соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2018 г. №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» и «Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 21.11.2019 №КФНП-40), а также описывает порядок определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимых для его определения (далее - Порядок). Инвестиционный профиль Клиента может быть определен посредством заполнения Клиентом бумажной анкеты, предоставленной Инвестиционным советником. Заполненная бумажная Анкета с присвоенным Клиенту Инвестиционным советником инвестиционным профилем должна быть подписана Клиентом. Передавая такие сведения Инвестиционному советнику, Клиент подтверждает свое согласие на их обработку и использование. Инвестиционный профиль Клиента определяется Инвестиционным советником на основании сведений, предоставленных Клиентом в анкете. Клиент подписывает согласие со своим Инвестиционным профилем, определенным Инвестиционным советником. Клиент вправе подписать согласие со своим Инвестиционным профилем как посредством проставления простой электронной подписи на электронном документе (при наличии заключенного соглашения об электронном документообороте с Инвестиционным советником), так и собственноручной подписи на документе на бумажном носителе. Электронная Анкета с определенным инвестиционным профилем направляется Клиенту на адрес электронной почты. Инвестиционный советник обеспечивает хранение электронной анкеты в формате pdf, подписанной простой электронной подписью Клиента. Для клиентов юридических лиц, которые авторизовались в системе электронного документооборота (далее ЭДО), доступна опция заполнения электронной анкеты в системе ЭДО. Электронная Анкета с определенным инвестиционным профилем направляется Клиенту посредством системы ЭДО. Инвестиционный советник осуществляет определение Инвестиционного профиля в отношении всех Клиентов, заключивших договоры об инвестиционном консультировании.

**2. Структура анкеты и перечень сведений для определения Инвестиционного профиля Клиента**

Инвестиционный советник разрабатывает анкету по инвестиционному профилированию Клиентов с учетом требований регулирующих органов и существующих рыночных практик. Целью анкетирования является получение сведений о Клиенте, позволяющих выявить:

- ожидаемую доходность;

- допустимый риск;

- инвестиционный горизонт.

Для Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», инвестиционный профиль определяется отдельно на основании сведений о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности, на которую рассчитывает Клиент на установленном инвестиционном горизонте.

Инвестиционный горизонт определяется Инвестиционным советником как срок, на который производится расчет ожидаемой доходности и допустимого риска. Для целей достижения сопоставимости доходности и риска по различным инвестиционным продуктам, а также с учетом того, что инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор об инвестиционном консультировании, и что срок, на который Инвестиционный советник заключает договоры об инвестиционном консультировании составляет 1 (Один) год, инвестиционный горизонт устанавливается Инвестиционным советником также на уровне 1 (Один) год.

Инвестиционный советник разработал Анкеты по инвестиционному профилированию для 3 (Трех) типов Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами:

- физические лица (Приложение 1.);

- юридические лица (Приложение 2.) и

- некоммерческие организации (далее – НКО) (Приложение 3.).

Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Компанией на основании следующих сведений, предоставленных Клиентом:

1) В отношении Клиента - физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем: предполагаемые цель (цели) и срок (сроки) инвестирования; возраст физического лица; сведения об образовании физического лица (в частности, о наличии и уровне профессионального образования, о наличии высшего экономического образования, о наличии свидетельства о квалификации, подтверждающего квалификацию в сфере финансовых рынков и выданного в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)», сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)», сертификат «Financial Risk Manager (FRM)»); примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев; сведения о наличии и сумме сбережений физического лица; сведения о существенных имущественных обязательствах Клиента в течение периода не менее, чем срок инвестирования (в частности, о наличии, размере и сроках исполнения существенных имущественных обязательств); сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования (в частности, виды услуг, оказываемых кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, сделок с финансовыми инструментами, финансовых инструментов, объем, частота таких сделок, период, за который такие сделки совершались, опыт работы Клиента в организациях, осуществляющих такие услуги и сделки);

2) В отношении Клиента - юридического лица, являющегося коммерческой организацией, - предполагаемые цель (цели) и срок (сроки) инвестирования, сведения о размере активов Клиента, сведения о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности указанного Клиента (если применимо) за период, предусмотренный внутренними документами Компании, но не менее чем за последний завершенный отчетный период, определяемый в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также следующих сведений: соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица; соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых по Договору о брокерском обслуживании; наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице; наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год; среднегодовой объем денежных средств и/или ценных бумаг (активов), предполагаемых к возврату в соответствии со сделками, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся у Компании по Договору о брокерском обслуживании; предельный размер убытка, который Клиент считает допустимым (по каждому договору либо по группе договоров);

3) В отношении Клиента - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, - предполагаемые цель (цели) и срок (сроки) инвестирования, сведения о размере активов Клиента, сведения о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности указанного Клиента (если применимо) за период, предусмотренный внутренними документами Компании, но не менее чем за последний завершенный отчетный период, определяемый в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при заключении Договора о брокерском обслуживании, а также следующих сведений: наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице; наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год; планируемая периодичность возврата денежных средств и/или ценных бумаг (активов) на основании Договора о брокерском обслуживании в течение календарного года; предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров).

Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется после заполнения им Анкеты. По итогам заполнения Анкеты производится подсчет набранных баллов и определяется инвестиционный профиль в соответствии с установленной Компанией шкалой и методикой определения инвестиционного профиля.

В зависимости от суммы баллов, которые набрал Клиент, ему присваивается один из трех инвестиционных профилей:

• консервативный профиль;

• умеренный профиль;

• агрессивный профиль.

Присвоенный Клиенту инвестиционный профиль может быть изменен по инициативе Клиента путем заполнения новой Анкеты. При повторном заключении договора, требующего наличия инвестиционного профиля, может быть использован инвестиционный профиль Клиента, определенный в прошлом, при условии, что у Клиента уже есть действующий Договор о брокерском обслуживании и/или Инвестиционного консультирования и/или Доверительного управления, при заключении которых требовалось определить инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия действующих договоров, инвестиционный профиль был определен не более 1 года назад.

**3. Инвестиционный профиль квалифицированного инвестора**

В отношении Клиентов, признанных квалифицированными инвесторами, Инвестиционный советник ранжирует Клиентов на 2 (два) уровня (Приложение 4,5):

• Квалифицированный инвестор: Умеренно-консервативный

• Квалифицированный инвестор: Ультра-агрессивный.

Для целей соотнесения Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами, с одним из указанных уровней, Инвестиционный советник может запрашивать дополнительные сведения, помимо значений ожидаемой доходности и сроков инвестирования. На основании полученных сведений Инвестиционный советник может определять допустимый риск Клиента.

Инвестиционный советник для Клиентов, имеющих на момент присвоения статуса квалифицированный инвестор профиль неквалифицированного инвестора, вправе использовать информацию и иные данные, необходимые для определения инвестиционного профиля квалифицированного инвестор, в том числе, из анкет, разработанных для определения профиля неквалифицированного инвестора, заявления на квалификацию в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами ООО «Кадерус Брокер», иных внутренних документов ООО «Кадерус Брокер». Инвестиционный советник вправе присвоить инвестиционный профиль квалифицированного инвестора путем конвертации имеющегося у Клиента профиля неквалифицированного инвестора, при условии успешной квалификации Клиента в качестве квалифицированного инвестора и наличия соответствующего согласия, полученного от Клиента в виде, однозначно позволяющим подтвердить факт получения такого согласия. Конвертация может происходить согласно следующему правилу:

|  |  |
| --- | --- |
| Инвестиционный профиль Заявителя на  момент подписания Заявления: | Инвестиционный профиль Заявителя, в случае его признания Квалифицированным инвестором: |
| 1. Ультра-консервативный | Квалифицированный инвестор: умеренно – консервативный  Квалифицированный инвестор: ультра-агрессивный |
| 1. Консервативный |
| 1. Умеренный |
| 1. Агрессивный |
| 1. Ультра-агрессивный |
|  |

**4. Порядок предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с инвестиционным профилем Клиента**

Инвестиционный советник предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации, принимая все разумные меры по достижению инвестиционных целей Клиента при обязательном соответствии уровню допустимого риска в соответствии с инвестиционным профилем, определенным для Клиента. Для каждого инвестиционного профиля установлены ограничения по приобретению финансовых инструментов, рассчитанные в соответствии с внутренней методологией оценки риска и классификации финансовых продуктов ООО «Кадерус Брокер». Допустимый риск для каждого инвестиционного профиля устанавливается, исходя из ограничений по рыночному риску на группы риска финансовых инструментов и рассчитывается в виде относительной величины в процентах от стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования. Все финансовые инструменты, приобретаемые Компанией для Клиента ранжированы по уровню риска. Ранжирование по уровню рыночного риска осуществляется для финансовых инструментов, подверженных изменению в стоимости в зависимости от рыночных факторов. Показателем, принятым Компанией в качестве основной меры рыночного риска, является Value at Risk (VaR). VaR – это показатель в %, который отражает наихудшие ожидаемые потери по инструменту с заданным уровнем вероятности на заданном временном горизонте. Правила расчета VaR для присвоения группы риска финансовому инструменту определяются в соответствии с внутренней методологией оценки риска и классификации финансовых инструментов. Под допустимым риском понимается следующее значение в зависимости от инвестиционного профиля:

|  |  |
| --- | --- |
| Инвестиционный профиль | Допустимый риск в процентах от стоимости активов Клиента (денежные средства + ценные бумаги в денежном эквиваленте на дату составления инвестиционного профиля) |
| Консервативный | Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 37% от стоимости активов Клиента (денежные средства + ценные бумаги в денежном эквиваленте на дату составления инвестиционного профиля) |
| Умеренный | Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 60% от стоимости активов Клиента (денежные средства + ценные бумаги в денежном эквиваленте на дату составления инвестиционного профиля) |
| Агрессивный | Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% от 60% от стоимости активов Клиента (денежные средства + ценные бумаги в денежном эквиваленте на дату составления инвестиционного профиля), но не более 100% |

В качестве дополнительного сервиса Инвестиционный советник может ранжировать финансовые инструменты по уровню кредитного риска. Ранжирование по уровню кредитного риска применяется к инструментам, по которым существует риск финансовых потерь в результате наступления кредитного события. Если финансовый инструмент подвержен одновременно и рыночным и кредитным рискам, ранжирование производится с учетом обоих видов рисков. Ранжирование финансовых инструментов по кредитному риску осуществляется в зависимости от рейтинга долгосрочной кредитоспособности. При этом установленные ООО «Кадерус Брокер» ограничения по кредитному риску не подлежат обязательному контролю в зависимости от инвестиционного профиля на момент инвестирования, определяются исключительно для целей дополнительной коммуникации для Клиента в контексте качественной оценки уровня риска.

Кредитный рейтинг – мнение независимого рейтингового агентства о способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (о его кредитоспособности, финансовой надежности, финансовой устойчивости), выраженным с использованием рейтинговой категории по определенной рейтинговой шкале. В целях применения настоящего Порядка Компанией используются рейтинги национальных рейтинговых агентств, согласно актуальному реестру кредитных рейтинговых агентств Банка России, а также рейтинги международных кредитных рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), «Стандарт энд Пурс» (S&P Global Ratings), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody’s Investors Service). Порядок присвоения кредитного рейтинга для определения группы риска финансовому инструменту устанавливается в соответствии с внутренней методологией оценки риска и классификации финансовых инструментов ООО «Кадерус Брокер».

**5. Мониторинг и контроль соответствия инвестиционному профилю**

Договором об инвестиционном консультировании не предусмотрен мониторинг инвестиционного портфеля Клиента. Контроль соответствия предоставляемой Индивидуальной инвестиционной рекомендации Инвестиционному профилю Клиента осуществляется исключительно в момент предоставления такой рекомендации.

Приложение №1

Анкета по инвестиционному профилированию физического лица

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ**

В соответствии с существующими стандартами ООО «Кадерус Брокер» определяет ваш инвестиционный профиль. Инвестиционный профиль определяет ваши инвестиционные цели на определенный период времени и допустимый уровень риска, который вы способны нести в этот период времени. Более подробная информация в «Порядке определения инвестиционного профиля ООО «Кадерус Брокер», размещенном на официальном сайте ООО «Кадерус Брокер».

Ваша Фамилия Имя Отчество (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ВОПРОС 1. Ваш возраст

□ моложе 30 лет (1)

□ от 30 до 60 лет (3)

□ старше 60 лет (1)

ВОПРОС 2. Выберите комфортное для вас соотношение риска и доходности в процентах годовых (уровень риска отражает допустимые потери на горизонте 1 год, значения условны)

□ «минимальный» риск до -15%, ожидаемая доходность до 10% (1);

□ «умеренный» риск до -30%, ожидаемая доходность до 20% (3);

□ «средний» риск до -50%, ожидаемая доходность до 35% (5);

□ «высокий» риск до -75%, ожидаемая доходность до 45% (7);

□ «значительный» риск до -100%, ожидаемая доходность свыше 45% (9).

ВОПРОС 3. Предполагаемая цель инвестирования

□ сохранность накоплений от инфляции (например, пенсионные и другие накопления) (1);

□ получение стабильного дохода для накопления на определенную цель (3);

□ обеспечение прироста стоимости вложений (5);

□ получение значительного дохода посредством спекулятивных инвестиций (7).

ВОПРОС 4. На какой срок Вы планируете инвестировать средства?

□ до года (1);

□ от 1 года до 5 лет (2);

□ более 5 лет (3)

ВОПРОС 5. Каков в среднем ваш доход в месяц? (за последние 12 месяцев)

□ не имею дохода (0);

□ до 200 тыс. руб. (2)

□ от 200 тыс. до 500 тыс. руб. (4);

□ от 500 тыс. руб. до 1 млн. руб. (6);

□ от 1 млн до 3 млн. руб. (8);

□ от 3 млн до 6 млн. руб. (10);

□ свыше 6 млн. руб. (12)

ВОПРОС 6. Сколько в среднем вы тратите в месяц? (за последние 12 месяцев)

□ до 100 тыс. руб. (-1);

□ от 100 тыс. до 250 тыс. руб. (-2);

□ от 250 тыс. руб. до 500 тыс. руб. (-3);

□ от 500 тыс. руб. до 1,5 млн. руб. (-4);

□ от 1,5 млн. руб. до 3 млн. руб. (-5);

□ свыше 3 млн. РУБ (-6)

ВОПРОС 7. Отметьте, если Вы имеете существенные имущественные обязательства в течение срока инвестирования (7.1); отметьте, если срок их исполнения превышает срок инвестирования (7.2) и оцените сколько в среднем в месяц уходит на их погашение (7.3)

7.1. Имею существенные имущественные обязательства в течение срока инвестирования

□ да (0);

□ нет (0)

7.2. Срок исполнения существенных имущественных обязательств выше срока инвестирования

□ да (-2);

□ нет (0)

7.3. Оцените сколько в среднем в месяц у вас уходит на погашение существенных имущественных обязательств

□ до 100 тыс. руб. (-1);

□ от 100 тыс. руб. до 250 тыс. руб. (-2);

□ от 250 тыс. руб. до 500 тыс. руб. (-3);

□ от 500 тыс. руб. до 1,5 млн. руб. (-4);

□ от 1,5 млн. руб. до 3 млн. руб. (-5);

□ свыше 3 млн. руб. (-6)

ВОПРОС 8. Укажите общую сумму ваших сбережений

□ не имею (0);

□ до 200 тыс. руб. (1);

□ от 200 тыс. руб. до 500 тыс. руб. (2);

□ от 500 тыс. руб. до 1 млн. руб. (3);

□ от 1 млн. руб. до 3 млн. руб. (4);

□ от 3 млн. руб. до 6 млн. руб. (5);

□ свыше 6 млн. руб. (6)

ВОПРОС 9. Укажите ваше образование и уровень знаний о финансовом рынке (возможно несколько ответов, баллы суммируются)

□ среднее или средне-специальное (0);

□ высшее экономическое (1);

□ иное высшее образование (0);

□ имею специализированный финансовый сертификат: аудитора, страхового актуария, CFA, CIIA, FRM, либо свидетельства о квалификации, подтверждающего квалификацию в сфере финансовых рынков (2);

□ имею опыт работы в финансовой сфере в департаменте, участвующем в сделках с ценными бумагами, более 3 лет (2)

ВОПРОС 10. Ваш опыт инвестирования (возможно несколько ответов, баллы суммируются)

10.1. Пользовались ли вы какими-либо видами финансовых и нефинансовых услуг, помимо накопительных счетов и депозитов:

□ да (0);

□ нет (0)

10.2. Укажите виды финансовых и нефинансовых услуг, которыми вы пользовались, помимо накопительных счетов и депозитов

□ накопительное / инвестиционное страхование жизни (1);

□ готовые решения инвестиционного советника (1);

□ самостоятельно инвестировал через брокера (1)

10.3. Пользуясь данными услугами, вы инвестировали в:

□ облигации (1);

□ долевые инструменты (акции, депозитарные расписки, ETF, паи ПИФ) (1);

□ более рисковые решения в виде вложений в производные финансовые инструменты (опционы, фьючерсы, свопы), структурные продукты, маржинальной торговли, торговли на FOREX (1);

□ отметьте, если ваш опыт инвестирования в выбранные инструменты составляет более 3х лет (2);

□ отметьте, если в среднем в год вы осуществляете более 3х сделок и/или объем сделок превышает 1 млн. руб. (2)

**РЕЗУЛЬТАТЫ:**

Ваш инвестиционный профиль определен:

Сумма баллов:

Инвестиционный профиль: «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» (заполняется сотрудником ООО «Кадерус Брокер»)

□ Настоящим подтверждаю нижеследующее:

1. Я согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО Кадерус Брокер» по результатам настоящей Анкеты.

2. Я согласен с тем, что инвестиционный профиль определен на инвестиционном горизонте 1 год.

3. Я подтверждаю, что данные, указанные в настоящей Анкете по инвестиционному профилированию, являются достоверными и я принимаю риски предоставления недостоверной информации.

4. Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов ООО Кадерус Брокер».

5. Я подтверждаю, что ознакомлен с Методикой определения инвестиционного профиля, изложенной в Приложении №1 и проинформирован, что инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности и допустимом риске, отличающуюся от предоставленной мной в данной Анкете, и что ООО «Кадерус Брокер» не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и (или) в стандартном инвестиционном профиле Клиента.

6. Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять ООО «Кадерус Брокер» о существенных изменениях сведений, предоставленных ранее для определения инвестиционного профиля Клиента, а также об освобождении ООО «Кадерус Брокер» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)/.

Дата «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года.

Настоящим ООО «Кадерус Брокер» подтверждает, что ваш инвестиционный профиль определен:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью).

**Методика определения инвестиционного профиля**

При выборе ответа на каждый вопрос Анкеты определяется, сколько баллов присваивается за этот ответ. Баллы указаны напротив каждого варианта ответа в каждом вопросе. Вопросы имеют различный вес: от 0 до 11 баллов. При этом если балл указан со знаком «минус», это значит, что балл вычитается из баллов, полученных при ответе на предыдущий вопрос. В вопросе 1-8 возможен один вариант ответа, в вопросе 9,10 – несколько вариантов ответов. При этом, если в вопросе 10.1 Клиент отвечает «нет», вопросы 10.2 и 10.3 не предлагаются. Баллы по пункту 10.2 и 10.3 складываются, и данная сумма используется как итог в вопросе 10.

Баллы за вопросы 5-7 рассчитываются по следующему принципу: чем более доходы преобладают над расходами и имущественными обязательствами с учетом срока их исполнения, тем больше будет итоговый балл. При этом, если в вопросе 7.1 Клиент отвечает «нет», вопросы 7.2 и 7.3 не предлагаются.

А именно:

• В вопросах 6 и 7 итоговой балл не присваивается, а используется для подсчета итоговой суммы в вопросе 5.

• Шаг 1. Из количества баллов, полученных при ответе на вопрос 5, вычитается количество баллов, полученных при ответе на вопрос 6.;

• если в результате получаем отрицательное или нулевое значение, то итоговое количество баллов приравнивается к нулю, а баллы, полученные при ответе на вопрос 7.2 и 7.3 не учитываются.

• Шаг 2. Если в результате шага 1 получаем положительное значение и в вопросе 7 Клиент подтвердил, что имеет существенные имущественные обязательства, то из полученного значения на шаге 1 вычитается количество баллов, полученных при ответе на вопрос 7.3.;

• если в результате получаем отрицательное или нулевое значение, то итоговое количество баллов приравнивается к нулю, а баллы, полученные при ответе на вопрос 7.3, не учитываются.

• Шаг 3. Если в результате шага 2 получаем положительное значение, то из него вычитается количество баллов, полученных при ответе на вопрос 7.2 (при наличии ответа)

• если в результате получаем отрицательное или нулевое значение, то итоговое количество баллов приравнивается к нулю;

• если в результате шага 3 получаем положительное значение, то считаем его итоговым баллом за вопрос 5.

В результате шагов 1-3 итоговое количество баллов за вопрос 5 может быть от 0 до 11.

В вопросе 9, 10 итоговый балл определяется путем суммирования баллов за каждый ответ. Итоговое количество баллов за вопрос 9 может быть от 0 до 5; за вопрос 10 – от 0 до 10. Итоговый балл Анкеты определяется путем суммирования баллов за вопросы 1, 2, 3, 4, 5, 8, 9, 10. В результате суммирования итоговый балл анкеты может быть от 4 до 54.

Итоговый балл Анкеты определяет инвестиционный профиль Клиента, при этом баллы на каждый инвестиционный профиль распределяются по следующему принципу: делим разницу между максимальным и минимальным баллом Анкеты на количество профилей и распределяем равномерно по каждому профилю по 17 баллов на каждый профиль.

|  |  |
| --- | --- |
| Инвестиционный профиль | Баллы |
| Консервативный | 4 - 20 |
| Умеренный | 21 - 37 |
| Агрессивный | 38 - 54 |

**ОПИСАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| Инвестиционный профиль | Описание инвестиционного профиля |
| Консервативный | Цель: сохранность капитала.  Ожидаемая доходность: умеренный рост стоимости инвестиций в среднесрочной перспективе. До уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России.  Допустимый риск: убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 37% от стоимости портфеля. |
| Умеренный | Цель: поддержание умеренного стабильного прироста капитала. Ожидаемая доходность: динамика, сопоставимая с движением основных индексов. До уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России, умноженной на х1.25.  Допустимый риск: убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 60% от стоимости инвестиций. |
| Агрессивный | Цель: приумножение инвестиций.  Ожидаемая доходность: динамика, превышающая движение основных индексов. Выше уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России, умноженной на х1.25.  Допустимый риск: убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% от 60% от стоимости инвестиций, но не более 100%. |

Приложение №2

Анкета по инвестиционному профилированию юридического лица

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ**

В соответствии с существующими стандартами ООО «Кадерус Капитал» определяет ваш инвестиционный профиль. Инвестиционный профиль определяет ваши инвестиционные цели на определенный период времени и допустимый уровень риска, который вы способны нести в этот период времени. Более подробная информация в «Порядке определения инвестиционного профиля ООО «Кадерус Капитал», размещенном на официальном сайте ООО «Кадерус Капитал».

Наименование юридического лица (полностью)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ВОПРОС 1. Выберите комфортное соотношение риска и доходности в процентах годовых (уровень риска отражает допустимые потери на горизонте 1 год, значения условны).

□ «минимальный» риск до -15%, ожидаемая доходность до 10% (1);

□ «умеренный» риск до -30%, ожидаемая доходность до 20% (3);

□ «средний» риск до -50%, ожидаемая доходность до 35% (5);

□ «высокий» риск до -75%, ожидаемая доходность до 45% (7);

□ «значительный» риск до -100%, ожидаемая доходность свыше 45% (9).

ВОПРОС 2. Какие цели компания ставит при инвестировании средств на инвестиционном горизонте?

□ обеспечение сохранности инвестиций (1);

□ получение стабильного дохода от вложений (3);

□ обеспечение умеренного роста стоимости инвестиций (5);

□ обеспечение значительного увеличения стоимости вложений и получение дохода посредством спекулятивных инвестиций (7).

ВОПРОС 3. Каков планируемый срок инвестиций через ООО «Кадерус Брокер»?

□ до года (1);

□ от 1 до 5 лет (2);

□ более 5 лет (3).

ВОПРОС 4. Укажите размер располагаемых активов компании.

□ отсутствуют/не применимо (0);

□ до 5 млн. руб. (1);

□ от 5 млн. руб. до 30 млн. руб. (2);

□ от 30 млн до 100 млн. руб. (3);

□ свыше 100 млн. руб. (4).

ВОПРОС 5. Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг).

□ отсутствует/не применимо (0);

□ до 1 млн. руб. (1);

□ от 1 млн. руб. до 30 млн. руб. (2);

□ свыше 30 млн (3).

ВОПРОС 6. Укажите соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности.

□ отсутствует/не применимо (0);

□ до 30% (1);

□ от 30% до 60% (2);

□ свыше 60% (3).

ВОПРОС 7. Укажите соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию.

□ до 20% (3);

□ от 20% до 50% (2);

□ свыше 50% (1).

ВОПРОС 8. Какая часть портфеля Компании может быть реализована в случае появления крупных непредвиденных расходов (оценить среднегодовой объем денежных средств и/или ценных бумаг, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов)?

□ не более 30% (3);

□ от 30% до 70% (2);

□ более 70% (1).

ВОПРОС 9. Укажите опыт инвестирования специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность (возможно несколько ответов, баллы суммируются).

9.1 Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность.

□ да (1);

□ нет (0).

9.2 Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год.

□ облигации (2);

□ долевые инструменты (акции, депозитарные расписки, ETF, паи ПИФ) (2);

□ более рисковые решения в виде вложений в производные финансовые инструменты (опционы, фьючерсы, свопы), структурные продукты, маржинальной торговли, торговли на FOREX (2);

□ отметьте, если в среднем в год осуществляется более 3х операций и/или объем операций превышает 1 млн. руб.

**РЕЗУЛЬТАТЫ:**

Ваш инвестиционный профиль определен:

Сумма баллов:

Инвестиционный профиль: «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» (заполняется сотрудником ООО «Кадерус Брокер»)

□ Настоящим подтверждаю нижеследующее:

1. Я согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО Кадерус Брокер» по результатам настоящей Анкеты.

2. Я согласен с тем, что инвестиционный профиль определен на инвестиционном горизонте 1 год.

3. Я подтверждаю, что данные, указанные в настоящей Анкете по инвестиционному профилированию, являются достоверными и я принимаю риски предоставления недостоверной информации.

4. Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов ООО Кадерус Брокер».

5. Я подтверждаю, что ознакомлен с Методикой определения инвестиционного профиля, изложенной в Приложении №2 и проинформирован, что инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности и допустимом риске, отличающуюся от предоставленной мной в данной Анкете, и что ООО «Кадерус Брокер» не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и (или) в стандартном инвестиционном профиле Клиента.

6. Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять ООО «Кадерус Брокер» о существенных изменениях сведений, предоставленных ранее для определения инвестиционного профиля Клиента, а также об освобождении ООО «Кадерус Брокер» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)/.

Законный представитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/(расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью).

Дата «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года.

Настоящим ООО «Кадерус Брокер» подтверждает, что ваш инвестиционный профиль определен:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью).

**Методика определения инвестиционного профиля**

При выборе ответа на каждый вопрос Анкеты определяется, сколько баллов присваивается за этот ответ. Баллы указаны напротив каждого варианта ответа в каждом вопросе. Вопросы имеют различный вес: от 0 до 9 баллов.

В вопросах 1-8 допускается один вариант ответа, в вопросе 9 – несколько вариантов ответа.

Итоговый балл по вопросу 9 получается путем суммирования баллов за ответы на вопрос 9.1 и 9.2.

Итоговый балл Анкеты определяется путем суммирования баллов за вопросы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9. В результате суммирования итоговый балл Анкеты может быть от 5 до 43.

Итоговый балл Анкеты определяет инвестиционный профиль Клиента, при этом баллы на каждый инвестиционный профиль распределяются по следующему принципу: делим разницу между максимальным и минимальным баллом Анкеты на кол-во профилей и распределяем равномерно по каждому профилю: по 13 баллов на каждый профиль.

|  |  |
| --- | --- |
| Инвестиционный профиль | Баллы |
| Консервативный | 5 - 17 |
| Умеренный | 18 - 30 |
| Агрессивный | 31 - 43 |

**ОПИСАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| Инвестиционный профиль | Описание инвестиционного профиля |
| Консервативный | Цель: сохранность капитала.  Ожидаемая доходность: умеренный рост стоимости инвестиций в среднесрочной перспективе. До уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России.  Допустимый риск: убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 37% от стоимости портфеля. |
| Умеренный | Цель: поддержание умеренного стабильного прироста капитала.  Ожидаемая доходность: динамика, сопоставимая с движением основных индексов. До уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России, умноженной на х1.25.  Допустимый риск: убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 60% от стоимости инвестиций. |
| Агрессивный | Цель: приумножение инвестиций.  Ожидаемая доходность: динамика, превышающая движение основных индексов. Выше уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России, умноженной на х1.25.  Допустимый риск: убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% от 60% от стоимости инвестиций, но не более 100%. |

Приложение №3

Анкета по инвестиционному профилированию некоммерческой организации (НКО)

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ**

В соответствии с существующими стандартами ООО «Кадерус Брокер» определяет ваш инвестиционный профиль. Инвестиционный профиль определяет ваши инвестиционные цели на определенный период времени и допустимый уровень риска, который вы способны нести в этот период времени. Более подробная информация в «Порядке определения инвестиционного профиля ООО «Кадерус Капитал», размещенном на официальном сайте ООО «Кадерус Капитал»».

Наименование НКО (полностью)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ВОПРОС 1. Выберите комфортное соотношение риска и доходности в процентах годовых (уровень риска отражает допустимые потери на горизонте 1 год, значения условны).

□ «минимальный» риск до -15%, ожидаемая доходность до 10% (1);

□ «умеренный» риск до -30%, ожидаемая доходность до 20% (3);

□ «средний» риск до -50%, ожидаемая доходность до 35% (5);

□ «высокий» риск до -75%, ожидаемая доходность до 45% (7);

□ «значительный» риск до -100%, ожидаемая доходность свыше 45% (9).

ВОПРОС 2. Какие цели организация ставит при инвестировании средств на инвестиционном горизонте?

□ обеспечение сохранности инвестиций (1);

□ получение стабильного дохода от вложений (3);

□ обеспечение умеренного роста стоимости инвестиций (5);

□ обеспечение значительного увеличения стоимости вложений и получение дохода посредством спекулятивных инвестиций (7).

ВОПРОС 3. Каков планируемый срок инвестиций через ООО «Кадерус Брокер»?

□ до года (1);

□ от 1 до 5 лет (2);

□ более 5 лет (3).

ВОПРОС 4. Укажите размер располагаемых активов организации.

□ отсутствуют/не применимо (0);

□ до 5 млн. руб. (1);

□ от 5 млн. руб. до 30 млн. руб. (2);

□ от 30 млн до 100 млн. руб. (3);

□ свыше 100 млн. руб. (4).

ВОПРОС 5. Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг).

□ отсутствует/не применимо (0);

□ до 1 млн. руб. (1);

□ от 1 млн. руб. до 30 млн. руб. (2);

□ свыше 30 млн (3).

ВОПРОС 6. Укажите планируемую периодичность возврата денежных средств и/или ценных бумаг из общей суммы инвестированных в течение календарного года

□ возврат не планируется (1);

□ раз в квартал или чаще (0).

ВОПРОС 7. Укажите опыт инвестирования специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность (возможно несколько ответов, баллы суммируются).

7.1 Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность.

□ да (1);

□ нет (0).

7.2 Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год.

□ облигации (2);

□ долевые инструменты (акции, депозитарные расписки, ETF, паи ПИФ) (2);

□ более рисковые решения в виде вложений в производные финансовые инструменты (опционы, фьючерсы, свопы), структурные продукты, маржинальной торговли, торговли на FOREX (2);

□ отметьте, если в среднем в год осуществляется более 3х операций и/или объем операций превышает 1 млн. руб.

**РЕЗУЛЬТАТЫ:**

Ваш инвестиционный профиль определен:

Сумма баллов:

Инвестиционный профиль: «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» (заполняется сотрудником ООО «Кадерус Брокер»)

□ Настоящим подтверждаю нижеследующее:

1. Я согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО Кадерус Брокер» по результатам настоящей Анкеты.

2. Я согласен с тем, что инвестиционный профиль определен на инвестиционном горизонте 1 год.

3. Я подтверждаю, что данные, указанные в настоящей Анкете по инвестиционному профилированию, являются достоверными и я принимаю риски предоставления недостоверной информации.

4. Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов ООО Кадерус Брокер».

5. Я подтверждаю, что ознакомлен с Методикой определения инвестиционного профиля, изложенной в Приложении №3 и проинформирован, что инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности и допустимом риске, отличающуюся от предоставленной мной в данной Анкете, и что ООО «Кадерус Брокер» не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и (или) в стандартном инвестиционном профиле Клиента.

6. Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять ООО «Кадерус Брокер» о существенных изменениях сведений, предоставленных ранее для определения инвестиционного профиля Клиента, а также об освобождении ООО «Кадерус Брокер» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)/.

Законный представитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/(расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью).

Дата «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2\_\_\_ года.

Настоящим ООО «Кадерус Брокер» подтверждает, что ваш инвестиционный профиль определен:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью).

**Методика определения инвестиционного профиля**

При выборе ответа на каждый вопрос Анкеты определяется, сколько баллов присваивается за этот ответ. Баллы указаны напротив каждого варианта ответа в каждом вопросе. Вопросы имеют различный вес: от 0 до 9 баллов.

В вопросах 1-6 допускается один вариант ответа, в вопросе 7 – несколько вариантов ответа.

Итоговый балл по вопросу 7 получается путем суммирования баллов за ответы на вопрос 7.1 и 7.2.

Итоговый балл Анкеты определяется путем суммирования баллов за вопросы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7. В результате суммирования итоговый балл Анкеты может быть от 3 до 35.

Итоговый балл Анкеты определяет инвестиционный профиль Клиента, при этом баллы на каждый инвестиционный профиль распределяются по следующему принципу: делим разницу между максимальным и минимальным баллом Анкеты на кол-во профилей и распределяем равномерно по каждому профилю: по 11 баллов на каждый профиль.

|  |  |
| --- | --- |
| Инвестиционный профиль | Баллы |
| Консервативный | 3 - 13 |
| Умеренный | 14 – 24 |
| Агрессивный | 25 - 35 |

**ОПИСАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| Инвестиционный профиль | Описание инвестиционного профиля |
| Консервативный | Цель: сохранность капитала.  Ожидаемая доходность: умеренный рост стоимости инвестиций в среднесрочной перспективе. До уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России.  Допустимый риск: убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 37% от стоимости портфеля. |
| Умеренный | Цель: поддержание умеренного стабильного прироста капитала.  Ожидаемая доходность: динамика, сопоставимая с движением основных индексов. До уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России, умноженной на х1.25.  Допустимый риск: убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 60% от стоимости инвестиций. |
| Агрессивный | Цель: приумножение инвестиций.  Ожидаемая доходность: динамика, превышающая движение основных индексов. Выше уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России, умноженной на х1.25.  Допустимый риск: убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% от 60% от стоимости инвестиций, но не более 100%. |

Приложение №4

Анкета по инвестиционному профилированию квалифицированного инвестора

Просьба ответить на вопросы настоящей Анкеты путем выбора одного из представленных вариантов ответа по каждому вопросу. По итогам прохождения Анкеты мы определим ваш инвестиционный профиль.

Фамилия Имя Отчество (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Какой размер доходности вы ожидаете?

□ до уровня ключевой ставки ЦБ РФ;

□ ключевая ставка ЦБ РФ и выше.

Инвестиционный горизонт:

□ настоящим подтверждаю свое согласие с тем, что ожидаемая доходность определяется на инвестиционном горизонте 1 (один) год.

Выберите допустимый уровень риска:

□ умеренно-консервативный: при неблагоприятном развитии рыночной ситуации Клиент готов нести умеренные риски и осознаю, что потери в инвестиционном портфеле могут достигать 50% от вложенных средств;

□ ультра-агрессивный: при неблагоприятном развитии рыночной ситуации Клиент готов нести значительные риски и осознаю, что потери в инвестиционном портфеле могут превышать 50% от вложенных средств.

**РЕЗУЛЬТАТЫ:**

Ваш инвестиционный профиль определен:

Квалифицированный инвестор: «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» (заполняется сотрудником ООО «Кадерус Брокер»)

□ Настоящим подтверждаю нижеследующее:

1. Я согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО Кадерус Брокер» по результатам настоящей Анкеты.

2. Я подтверждаю, что данные, указанные в настоящей Анкете по инвестиционному профилированию, являются достоверными и я принимаю риски предоставления недостоверной информации.

3. Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов ООО Кадерус Брокер».

5. Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять ООО «Кадерус Брокер» о существенных изменениях сведений, предоставленных ранее для определения инвестиционного профиля Клиента, а также об освобождении ООО «Кадерус Брокер» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)/.

Дата «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2\_\_\_ года.

Настоящим ООО «Кадерус Брокер» подтверждает, что ваш инвестиционный профиль определен:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью).

**ШКАЛА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| Инвестиционный профиль: | В каком случае определяется: |
|  Квалифицированный инвестор: умеренно-консервативный | Если в вопросе «Уровень допустимого риска» Клиент выбрал «умеренно-консервативный». |
|  Квалифицированный инвестор: ультра-агрессивный | Если в вопросе «Уровень допустимого риска» Клиент выбрал «ультра-агрессивный». |

**Описание инвестиционного профиля**

|  |  |
| --- | --- |
| Инвестиционный профиль | Описание инвестиционного профиля |
| Квалифицированный инвестор: умеренно-консервативный | Приоритетом при инвестировании является сбалансированность уровня рисков и доходности. Предпочтительна волатильность стоимости инвестиций не выше среднерыночной. |
| Квалифицированный инвестор: ультра-агрессивный | Максимизация доходности является приоритетом. Приемлемы значительные колебания стоимости инвестиций. Существуют возможности для принятия высоких рисков при инвестировании. |

Приложение №5

Анкета по инвестиционному профилированию квалифицированного инвестора

Просьба ответить на вопросы настоящей Анкеты путем выбора одного из представленных вариантов ответа по каждому вопросу. По итогам прохождения Анкеты мы определим ваш инвестиционный профиль.

Наименование юридического лица (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Какой размер доходности вы ожидаете?

□ до уровня ключевой ставки ЦБ РФ;

□ ключевая ставка ЦБ РФ и выше.

Инвестиционный горизонт:

□ настоящим подтверждаю свое согласие с тем, что ожидаемая доходность определяется на инвестиционном горизонте 1 (один) год.

Выберите допустимый уровень риска:

□ умеренно-консервативный: при неблагоприятном развитии рыночной ситуации Клиент готов нести умеренные риски и осознаю, что потери в инвестиционном портфеле могут достигать 50% от вложенных средств;

□ ультра-агрессивный: при неблагоприятном развитии рыночной ситуации Клиент готов нести значительные риски и осознаю, что потери в инвестиционном портфеле могут превышать 50% от вложенных средств.

**РЕЗУЛЬТАТЫ:**

Ваш инвестиционный профиль определен:

Квалифицированный инвестор: «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» (заполняется сотрудником ООО «Кадерус Брокер»)

□ Настоящим подтверждаю нижеследующее:

1. Я согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО Кадерус Брокер» по результатам настоящей Анкеты.

2. Я подтверждаю, что данные, указанные в настоящей Анкете по инвестиционному профилированию, являются достоверными и я принимаю риски предоставления недостоверной информации.

3. Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов ООО Кадерус Брокер».

5. Я проинформирован о необходимости своевременно уведомлять ООО «Кадерус Брокер» о существенных изменениях сведений, предоставленных ранее для определения инвестиционного профиля Клиента, а также об освобождении ООО «Кадерус Брокер» от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)/.

Дата «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2\_\_\_ года.

Настоящим ООО «Кадерус Брокер» подтверждает, что ваш инвестиционный профиль определен:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью).

**ШКАЛА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| Инвестиционный профиль: | В каком случае определяется: |
|  Квалифицированный инвестор: умеренно-консервативный | Если в вопросе «Уровень допустимого риска» Клиент выбрал «умеренно-консервативный». |
|  Квалифицированный инвестор: ультра-агрессивный | Если в вопросе «Уровень допустимого риска» Клиент выбрал «ультра-агрессивный». |

**Описание инвестиционного профиля**

|  |  |
| --- | --- |
| Инвестиционный профиль | Описание инвестиционного профиля |
| Квалифицированный инвестор: умеренно-консервативный | Приоритетом при инвестировании является сбалансированность уровня рисков и доходности. Предпочтительна волатильность стоимости инвестиций не выше среднерыночной. |
| Квалифицированный инвестор: ультра-агрессивный | Максимизация доходности является приоритетом. Приемлемы значительные колебания стоимости инвестиций. Существуют возможности для принятия высоких рисков при инвестировании. |

Приложение №2

к Договору об инвестиционном консультировании

Инвестиционная рекомендация Настоящая инвестиционная рекомендация предоставлена \_\_\_\_\_\_\_ в соответствии с его инвестиционным профилем на основании Договора об инвестиционном консультировании.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (описание ценной бумаги, в том числе (при наличии) номер государственной регистрации выпуска ценной бумаги, и (или) ISIN код, и (или) код ценной бумаги, предусмотренный организатором торговли, либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать ценную бумагу, описание планируемой с ней сделки, в том числе вид сделки, либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать планируемую сделку, а также сторону Клиента в такой сделке и (или); описание договора, являющегося производным финансовым инструментом, в том числе код, предусмотренный организатором торговли, иной согласованный с Клиентом код, либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать соответствующий производный финансовый инструмент, а также сторону Клиента в договоре, являющемся таким производным финансовым инструментом; определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента)

Конфликт интересов у Компании, имеющий место при оказании услуг по Договору об инвестиционном консультировании, отсутствует. Клиент ознакомлен с Предупреждением о рисках, являющимся соответствующим приложением к Регламенту оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг ООО «Кадерус Брокер». Срок действия Инвестиционной рекомендации или порядок его определения:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

ПОДПИСИ СТОРОН:

Компания: Клиент:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/