

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
ООО «Луна Уэлс»
от «31» августа 2020 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО
ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЛУНА УЭЛС»**

**г. Москва,
2020 г.**

1. Общие положения

1.1. Настоящее «Положение об определении инвестиционного профиля клиента в Обществе с ограниченной ответственностью «Луна Уэлс» (далее – «Положение») устанавливает порядок определения инвестиционного профиля Клиента ООО «Луна Уэлс» (далее – «Общество») для целей предоставления клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций в качестве инвестиционного советника. Положение описывает правила и процедуры Общества по определению инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Общество является членом Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка (НАУФОР) и включено в Единый реестр инвестиционных советников Центрального Банка РФ от «31» августа 2020 года.

1.3. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями действующего гражданского законодательства, Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность по инвестиционному консультированию, а также базового стандарта совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке.

1.4. Целью настоящего Положения является описание способа и формы предоставления Клиентом информации и методологию присвоения инвестиционного профиля Клиента.

2. Термины и определения

Термины и определения, используемые в настоящем Положении, имеют следующие значения, если только из контекста Положения определено не следует иного:

Анкета ИП - документ на бумажном носителе или в электронной форме, содержащий перечень информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля Клиента.

Договор – договор инвестиционного консультирования, в соответствии с которым Общество предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации путем Договора об оказании услуг инвестиционного консультирования ООО «Луна Уэлс».

Допустимый риск - риск возможных убытков, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, который способен принять на Инвестиционном горизонте Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором.

Инвестиционный горизонт - период времени, за который устанавливаются Ожидаемая доходность и Допустимый риск Клиента.

Инвестиционное консультирование - оказание Обществом Клиентам консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Инвестиционный профиль - комплексная характеристика Клиента, включающая:

- Инвестиционный горизонт;
- ожидаемую доходность,
- допустимый риск, в случае если Клиент не является квалифицированным инвестором.

Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее с Обществом Договор, в рамках которого Общество оказывает услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Ожидаемая доходность - годовая доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент на рассматриваемом Инвестиционном горизонте. Ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Общества.

3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

3.1. Правоотношения между Клиентом и Обществом по оказанию услуги Инвестиционного консультирования регулируются Договором оказания услуг инвестиционного консультирования Общества с ограниченной ответственностью «Луна Уэлс» (далее – «Условия ИК»), в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.2. Услуги Инвестиционного консультирования оказываются Клиентам после определения Инвестиционного профиля в соответствии с Условиями ИК и настоящим Положением и получения согласия Клиента с присвоенным Инвестиционным профилем.

3.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе сведений, полученных от Клиента по данным Анкеты ИП по форме Приложения №1 к настоящему Положению, предоставляемой Клиентом. Подписывая Анкету ИП, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля.

3.4. По результатам анализа информации о Клиенте на основании ответов Клиента в Анкете ИП, Общество определяет Инвестиционный профиль Клиента. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Общество использует балловую шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты ИП (скоринг-модель). Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете ИП напротив вариантов ответов. На основании суммы баллов определяется Инвестиционный профиль.

3.5. На основании сведений, указанных Клиентом, в соответствии с вышеуказанным алгоритмом для Клиента определяется один из пяти Инвестиционных профилей: консервативный, умеренно-консервативный, сбалансированный, умеренно-агрессивный или агрессивный, которые указываются в Справке об инвестиционном профиле (Приложение № 2 к настоящему Положению), предоставляемой Обществом Клиенту по результатам оценки Инвестиционного профиля.

3.6. Описание Инвестиционных профилей Клиента:

– «Консервативный»

Цель – сохранение и защита капитала. Клиент готов размещать средства только в консервативные инструменты. Доходы предполагаются на уровне существующих ключевых процентных ставок в соответствующей валюте. При этом доходность носит вероятностный характер, она скорее ожидаемая».

– «Умеренно-консервативный»

Клиент готов принять низкий уровень инвестиционного риска в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне выше существующих ключевых процентных ставок. В этом случае стоимость Инвестиционного портфеля может колебаться более

существенно, чем для Консервативного Инвестиционного профиля, а также упасть ниже суммы первоначальных инвестиций Клиента.

– «Сбалансированный»

Клиент готов принять умеренный уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в кратко- и среднесрочной перспективе в обмен на потенциальную возможность получить двузначный доход на уровне 10-15% годовых. Текущая стоимость инвестиционного портфеля может колебаться, а также с существенной вероятностью упасть ниже суммы первоначальных инвестиций Клиента (до -20%).

– «Умеренно-агрессивный»

Клиент готов принять высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в кратко- и среднесрочной перспективе в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне 15-25%. Текущая стоимость Инвестиционного портфеля может колебаться, а также с существенной вероятностью упасть ниже суммы первоначальных инвестиций Клиента (до 30%).

– «Агрессивный»

Клиент готов принять высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости портфеля на Инвестиционном горизонте в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне 25-35 % годовых. Текущая стоимость Стоимость Инвестиционного портфеля может колебаться, а также с существенной вероятностью упасть ниже суммы первоначальных инвестиций Клиента (до -50%).

3.7. Полученный по результатам анализа информации о Клиенте Инвестиционный профиль указывается в Справке об инвестиционном профиле Клиента. Справка об инвестиционном профиле Клиента подписывается Обществом и предоставляется Клиенту в порядке, установленном Условиями ИК.

3.8. Анкета ИП для определения Инвестиционного профиля является неотъемлемой частью Справки об определении инвестиционного профиля.

3.9. Общество не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля.

3.10. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, включает: Инвестиционный горизонт, Ожидаемую доходность и Допустимый риск. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося Квалифицированным инвестором в силу закона и признанного таковым Обществом, включает: Инвестиционный горизонт и Ожидаемую доходность.

3.11. Общество осуществляет предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций при условии получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем. Согласие Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем выражается в виде подписания предоставленной Обществом Справки об инвестиционном профиле, содержащей Инвестиционный профиль Клиента.

3.12. В случае несогласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем, указанным в Справке об инвестиционном профиле, Клиент такую Справку не подписывает и Инвестиционный профиль считается неприсвоенным, а услуги Инвестиционного консультирования такому Клиенту не предоставляются.

3.13. Общество осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля Клиента в следующих случаях:

- изменение сведений о Клиенте, ранее представленных для определения Инвестиционного профиля;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- предоставления в Общество Анкеты ИП для определения Инвестиционного профиля Клиента, приведенной в Приложении №1 к настоящему Положению;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации и в мире, в том числе изменение ключевых ставок центральных банков, кредитных рейтингов эмитентов и/или стран и т.д.;
- изменение внутреннего(их) стандарта(ов) саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

3.14. В случае изменения своих данных Клиент самостоятельно обращается в Общество за повторным прохождением процедуры идентификации и определения Инвестиционного профиля. Во всех случаях повторное определение Инвестиционного профиля осуществляется согласно процедуре, приведенной в настоящем Положении.

3.15. Общество хранит информацию о текущем и ранее определенном Инвестиционном профиле Клиента и его изменениях не менее 5 (пяти) лет с момента окончания действия Договора.

3.16. В случае необходимости получения дополнительной информации для определения Инвестиционного профиля Клиента ответственные работники Общества связываются с Клиентом и предлагают повторно оформить Анкету ИП.

3.17. Инвестиционный профиль Клиента действует до момента истечения или расторжения Договора, либо до определения Обществом Клиенту нового Инвестиционного профиля.

3.18. Изменение Инвестиционного профиля Клиента в связи с изменением законодательства РФ или стандартов саморегулируемой организаций, членом которой является Общество, осуществляется в сроки, установленные соответствующими нормативными актами или стандартами.

3.19. Об изменении Инвестиционного профиля Общество уведомляет Клиента путем направления ему подписанной Обществом Справки об инвестиционном профиле, содержащей пересмотренный Инвестиционный профиль.

4. Определение Инвестиционного горизонта

4.1. Инвестиционный горизонт определяется на основании сведений, указанных Клиентом в Анкете ИП при определении Инвестиционного профиля. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор.

4.2. Сроки погашения ценных бумаг и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, рекомендуемых в рамках Договора, могут превышать Инвестиционный горизонт.

5. Ожидаемая доходность

- 5.1. Общество при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в пределах Допустимого риска (если применимо) в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.
- 5.2. Ожидаемая доходность в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента определяется в рублях.
- 5.3. Ожидаемая доходность, указываемая при определении соответствующего Инвестиционного профиля, не накладывает на Общество обязательств по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

6. Определение Допустимого риска

- 6.1. Определение уровня Допустимого риска осуществляется только для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами. Предоставляемые Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации должны соответствовать Допустимому риску, определенному в Инвестиционном профиле Клиента.
- 6.2. Уровень допустимого риска в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента определяется в рублях (как определено в Инвестиционном профиле Клиента).
- 6.3. Величина Допустимого риска - максимальное приемлемое для Клиента снижение стоимости Инвестиционного портфеля Клиента, сформированного на основании предоставленных такому Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, с начала текущего Инвестиционного горизонта (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий).
- 6.4. Общество на условиях, определенных в Договоре, осуществляет мониторинг уровня риска Инвестиционного портфеля Клиента и при необходимости предоставляет Клиенту новые индивидуальные инвестиционные рекомендации для приведения уровня риска Инвестиционного портфеля Клиента к Допустимому риску.
- 6.5. В случае колебаний рынка, приведших к изменению Инвестиционного портфеля на величину, превышающую Допустимый риск, Общество не несет ответственности за нарушение данных величин.

7. Заключительные положения

- 7.1. Общество раскрывает настоящее Положение на своей странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.lunawealth.ru>
- 7.2. Изменения в Положение вступают в силу и становятся обязательными для Общества и Клиента, по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты размещения новой редакции Положения на официальном сайте Общества по адресу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.lunawealth.ru/>.

**АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА**
(для физического лица)

Клиент (ФИО): _____

Паспортные данные: серия _____ номер _____ выдан _____

дата выдачи: _____ код подразделения: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес регистрации: _____

Фактический адрес: _____

Телефон: _____

E-mail: _____

1. Ваши действия, если в период снижения рынка стоимость Ваших активов резко снизится (например, в течение трех месяцев падение составит 25%, Ваши инвестиции в 1 000 000 руб., станут оцениваться в 750 000 руб)

<input type="checkbox"/>	1. Продам активы и переведу остатки на депозит	2 балла
<input type="checkbox"/>	2. Продам активы и инвестирую в менее рискованные	4 балла
<input type="checkbox"/>	3. Буду ожидать восстановления стоимости активов	6 баллов
<input type="checkbox"/>	4. Воспользуюсь снижением цен и увеличу размер инвестиций	8 баллов

2. Какую часть Вашего портфеля Вы бы хотели иметь в постоянном оперативном доступе без влияния на доходность остальной части Вашего портфеля?
(Пожалуйста, отметьте один вариант)

<input type="checkbox"/>	1. Менее 10%	2 балла
<input type="checkbox"/>	2. От 10 до 30%	4 балла
<input type="checkbox"/>	3. От 30 до 50%	6 баллов
<input type="checkbox"/>	4. Более 50%	8 баллов

3. Укажите ваш инвестиционный горизонт?

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

<input type="checkbox"/>	1. Менее 2 лет	0 баллов
<input type="checkbox"/>	2. От 2 до 3 лет	2 балла
<input type="checkbox"/>	3. От 3 до 5 лет	4 балла
<input type="checkbox"/>	4. Свыше 5 лет	6 баллов

4. Укажите Ваше образование

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

Специализация	Начальное/ Среднее	Неоконченное высшее	Высшее/несколько высших	Ученая степень
Экономика и финансы	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 2 балла	<input type="checkbox"/> 6 балла	8 баллов
Техническая специальность	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 1 балл	<input type="checkbox"/> 3 балла	6 баллов
Другое	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 0 баллов	<input type="checkbox"/> 2 балла	4 балла

5. Укажите, есть ли у Вас опыт работы в финансовой сфере более одного года

(Пожалуйста, укажите один вариант)

<input type="checkbox"/>	1. Выполнение обязанностей, связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг	4 балла
--------------------------	---	---------

<input type="checkbox"/>	2. Выполнение обязанностей, не связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг	2 балла
<input type="checkbox"/>	3. Опыт работы в финансовой сфере отсутствует (0 баллов)	0 баллов
6. Какое у Вас соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев? (Пожалуйста, укажите один вариант)		
<input type="checkbox"/>	1. Среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы на 50% и более	6 баллов
<input type="checkbox"/>	2. Среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы на 20-49%	4 балла
<input type="checkbox"/>	3. Среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы на 1-19%	0 баллов
<input type="checkbox"/>	4. Среднемесячные доходы равны или меньше среднемесячных расходов	-2 балла
7. Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций (Пожалуйста, отметьте один вариант)		
<input type="checkbox"/>	1. "Консервативный профиль" допустимая просадка портфеля на горизонте года до -5%, ожидаемая доходность до 5-6%	0 баллов
<input type="checkbox"/>	2. "Умеренно-консервативный" допустимая просадка портфеля на горизонте года до -10%, ожидаемая доходность до 7-9%	2 балла
<input type="checkbox"/>	3. "Сбалансированный профиль" допустимая просадка портфеля на горизонте года до -20%, ожидаемая доходность до 10-15%	4 балла
<input type="checkbox"/>	4. "Умеренно-агрессивный" допустимая просадка портфеля на горизонте года до -30%, ожидаемая доходность до 15-25%	6 баллов
<input type="checkbox"/>	5. "Агрессивный профиль" допустимая просадка портфеля на горизонте года - 50%, ожидаемая доходность 25-35%	8 баллов
8. Какие потери от инвестиций Вы допускаете? (Пожалуйста, укажите один вариант)		
<input type="checkbox"/>	1. Полное отсутствие потерь и низкая, стабильная доходность	0 баллов
<input type="checkbox"/>	2. Небольшие краткосрочные снижения стоимости инвестиций, если есть потенциал роста	2 балла
<input type="checkbox"/>	3. Умеренные среднесрочные потери, если есть существенный потенциал роста	4 балла
<input type="checkbox"/>	4. Значительные потери при возможности получить высокую доходность	6 баллов
9. Пожалуйста, укажите сложные финансовые инструменты и/или услуги, с которыми за последний год Вы совершили не менее 5 сделок на среднюю сумму более 500 000 рублей (Можно отметить несколько вариантов)		
<input type="checkbox"/>	1. Субординированные облигации или облигации со встроенными производными финансовыми инструментами	6 баллов
<input type="checkbox"/>	2. Производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы)	6 баллов
<input type="checkbox"/>	3. Внебиржевые финансовые инструменты	6 баллов
<input type="checkbox"/>	4. Структурные продукты (ноты)	6 баллов
<input type="checkbox"/>	5. Маржинальная торговля	6 баллов
<input type="checkbox"/>	6. Отсутствие существенного опыта в сложных финансовых инструментах	0 баллов

Результат: Таблица определения инвестиционного профиля клиента в соответствии с набранным количеством баллов (Скоринг)

Вопрос	Вариант ответа	Скоринг (количество баллов)				
		0-10 баллов	11-18 баллов	19-26 баллов	27-35 баллов	Свыше 35 баллов
7	1	Консервативный	Консервативный	Консервативный	Консервативный	Умеренно-консервативный
	2	Консервативный	Умеренно-консервативный	Сбалансированный	Сбалансированный	Сбалансированный
	3	Консервативный	Умеренно-консервативный	Сбалансированный	Умеренно-агрессивный	Агрессивный
	4	Консервативный	Умеренно-консервативный	Сбалансированный	Умеренно-агрессивный	Агрессивный
	5	Консервативный	Умеренно-консервативный	Сбалансированный	Умеренно-агрессивный	Агрессивный
С учетом рисков деятельности на финансовых рынках для клиентов моложе 21 года, по вариантам №3-№5 ответа на вопрос 8 при скоринге от 27 баллов, инвестиционный профиль – «сбалансированный».						

Количество баллов: _____.

На основании Ваших ответов, Ваш Инвестиционный профиль -

.

* Не является гарантией получения ожидаемой доходности или ограничение предельного уровня риска. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой, а не гарантированной.

Настоящим подтверждаю, что данные, указанные в Анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно), подтверждаю свое согласие с присвоенным ООО «Луна Уэлс» мне инвестиционным профилем, а также получение второго экземпляра Справки, содержащей присвоенный мне инвестиционный профиль.

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснен смысл составления инвестиционного профиля и, в случае предоставления недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных, беру риски определения неверного инвестиционного профиля на себя. Я ознакомлен с рекомендацией ООО «Луна Уэлс» оперативно уведомлять об изменении предоставленной ранее информации.

Справка об инвестиционном профиле Клиента

Часть 1. Информация о Клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль (Анкета инвестиционного профиля):

ФИО клиента полностью		
Данные документа удостоверяющего личность	Вид документа	
	Серия документа	
	Номер документа	
	Орган, выдавший документ	
	Дата выдачи документа	

Согласно Анкете инвестиционного профиля Клиента

№	Вопрос	Вариант выбранного ответа из Анкеты инвестиционного профиля
1	Какой тип инвестирования Клиент предпочитает?	
2	Каковы действия Клиента, если в период снижения рынка стоимость активов Клиента резко снизится (например, в течение трех месяцев падение составит 25%, инвестиции Клиента в 1 000 000 руб, станут оцениваться в 750 000 руб)	
3	Какой процент ликвидности активов Клиента?	
4	Какой горизонт инвестирования Клиента?	
5	Образование Клиента	
6	Наличие у Клиента опыта работы в финансовой сфере более одного года	
7	Какое у Клиента соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев?	
8	Наиболее приемлемый для Клиента вариант инвестиций	
9	Какие потери от инвестиций Клиент допускает?	
10	Сложные финансовые инструменты и/или услуги, с которыми за последний год Клиент совершил не менее 5 сделок на среднюю сумму более 500 000 рублей	

ДАТА И ВРЕМЯ ЗАПОЛНЕНИЯ: « _____ » _____ 20__ г. _____ : _____

Инвестиционный Советник

_____ /Тивиков П.С./

Часть 2. На основании данных Анкеты Клиенту присвоен инвестиционный профиль:

Цель инвестирования -

Ожидаемая доходность инвестиционного профиля, % (годовых): _

Ожидаемая доходность отдельных продуктов/услуг в портфеле может отличаться от ожидаемой доходности инвестиционного профиля.

Инвестиционный горизонт (лет): _____

ДАТА И ВРЕМЯ ЗАПОЛНЕНИЯ: « _____ » _____ 20__ г. _____ : _____

С присвоенным мне Инвестиционным профилем согласен

Клиент:

_____/_____

Дата: « ____ » _____ 20__ г.