

Утверждено Приказом генерального
директора ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРИ»
№ _____ от _____
Генеральный директор _____ Брушинская Ю.В.
Вступает в силу 0.10.2026



ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

Москва, 2025

1. Общие положения

1.1. Настоящее «Положение об определении инвестиционного профиля» (далее – Положение) устанавливает порядок определения инвестиционного профиля Клиента ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРИ» (далее – Советник) для целей предоставления клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Целью настоящего Положения является описание способа и формы предоставления Клиентом информации и методологию присвоения Инвестиционного профиля Клиента. 1.3. Настоящее Положение распространяется, на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Советника как инвестиционного советника.

1.4. Настоящее Положение разработано в соответствии требованиями Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также базового стандарта совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке.

1.5. Настоящее Положение является внутренним документом Советника, соблюдение требований которого является обязательным для всех работников Советника.

2. Термины и определения

Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее с Советником Договор об инвестиционном консультировании

Инвестиционный профиль Клиента – совокупность значений трёх параметров: информации о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, в течение которого определяется такая доходность, а также допустимом для Клиента риске убытков от таких операций, если Клиент не является квалифицированным инвестором. В случае, если Клиент является квалифицированным инвестором, то Инвестиционный профиль Клиента является совокупностью двух параметров: информации о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент и о периоде времени, за который определяется такая доходность. В рамках настоящего Положения рассматривается пять категорий Инвестиционного профиля Клиента: консервативный, умеренно-консервативный, сбалансированный, умеренно-агрессивный, агрессивный.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для неквалифицированных инвесторов и Ожидаемая доходность в случае квалифицированного инвестора.

Договор об инвестиционном консультировании – договор на оказание информационно консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, включая все приложения к нему, заключенный между Советником и Клиентом, а также консультировании в отношении иных финансовых и инвестиционных инструментов.

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с операциями с финансовыми инструментами, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

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 Советника. Ожидаемая доходность после окончания срока действия Договора об инвестиционном консультировании не контролируется и может отличаться от ожидаемой.

Инвестиционный портфель Клиента – принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и другие финансовые инструменты, а также задолженность этого Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

3. Порядок определения инвестиционного профиля клиента

3.1. Общие положения о порядке определения Инвестиционного профиля Клиента

3.1.1. Профиль Клиента определяется на основе предоставляемой Клиентом информации в форме ответов на вопросы Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента (Приложение №1 к настоящему Положению для клиентов-физических лиц и Приложение №2 к настоящему Положению для клиентов-юридических лиц), разработанной Советником.

3.1.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется Советником и согласовывается Клиентом до начала осуществления деятельности по инвестиционному консультированию. В случае отказа Клиента предоставить предусмотренную настоящим Положением информацию, Советник не вправе предоставлять индивидуальную инвестиционную рекомендацию. В случае согласия с инвестиционным профилем Клиент подписывает Справку об инвестиционном профиле (Приложения №№ 4-5 к настоящему Положению), и акцептует возможность получения услуг по инвестиционному консультированию в соответствии с Договором об инвестиционном консультировании (далее - Договор).

3.1.3. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, должен содержать следующую информацию:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;

- Допустимый риск.

3.1.4. В случае наличия у Клиента статуса квалифицированного инвестора, его инвестиционный профиль должен содержать следующую информацию:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность.

3.2. Определение Инвестиционного горизонта

3.2.1. Инвестиционный горизонт – это период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

3.2.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор.

3.2.3. При отсутствии иных оснований Инвестиционный горизонт составляет 1 (Один) год. 3.2.4. Сроки до погашения ценных бумаг, финансовых инструментов и договоров производных финансовых инструментов, рекомендуемых в рамках Договора, могут превышать инвестиционный горизонт.

3.3. Определение Допустимого риска и ожидаемой доходности

3.3.1. С целью расчета балльного значения Допустимого риска, Советник устанавливает следующие сведения о Клиенте-физическом лице путем заполнения Анкеты:

- Возраст;
- Предполагаемая цель инвестирования;
- Предполагаемый срок инвестирования;
- Образование и наличие специализированных сертификатов или специфического опыта работы;
- Информацию о среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 (Двенадцать) месяцев;
- Размер имущественных обязательств у клиента в течение периода не менее, чем инвестиционный горизонт;
- Информация о наличии и сумме сбережений;
- Опыт в области инвестирования в разбивке по финансовым продуктам;
- Комфортное соотношение риск/доходность (толерантность к риску).

3.3.2. Список вопросов и количество баллов за каждый указано в Приложении №1 к настоящему Положению. Вопросы Анкеты можно условно разделить на две группы: вопросы с 1 по 9 (кроме 2) относятся к Возможности принятия риска, вопросы 2 и 10 - к Склонности к риску. Для каждой из групп считается средний балл из отвеченных вариантов. В рамках 1 вопроса балл присваивается в зависимости от возрастного интервала: чем Клиент старше, тем меньше возможность принятия риска. Срок инвестирования влияет на возможность принятия риска: чем длиннее срок, тем более рискованные

инструменты можно рекомендовать Клиенту. Наличие высшего экономического образования, специальных финансовых аттестатов/сертификатов (НОК/ФСФР, аудитора, страхового актуария, CFA, CPA, FRM) или опыта работы в финансовой сфере в департаменте, участвующем в сделках с ценными бумагами, более 3 лет свидетельствует о высокой квалификации Клиента в инвестициях и возможности принятия риска. Чем больше доход Клиента, тем выше его возможность принимать риск и понимание Клиентом механизмов работы финансов. При этом расходы Клиента спрашиваются относительно доли в доходах, и чем выше эта доля, тем меньше итоговая возможность принимать риски, так как свободных средств остается немного и возможные потери окажут негативный эффект. Дополнительно у Клиента запрашивается доля платежей по кредиту/ипотеке, либо иным существенным имущественным обязательствам в расходах на сроке не менее инвестиционного горизонта. Это позволяет более качественно оценить долговую нагрузку Клиента и возможность для принятия риска: чем выше доля таких платежей/обязательств в расходах, тем меньше риска следует принимать. При этом если при ответе на вопрос 8 о сумме сбережений Клиент отвечает, что сбережений нет, и исходя из ответа на вопрос 6 следует, что доля расходов в доходах выше 100%, Клиенту автоматически присваивается Консервативный риск-профиль. Это является превентивной мерой для случая, когда у клиента отсутствует какой-либо запас средств и он не может доходами покрыть базовые расходы, при этом более агрессивные инвестиции могут лишить его последнего достатка. Чем выше уровень сбережений клиента, тем потенциально больше возможность принятия риска, также диапазоны сумм вопроса учитывают цензы для присвоения статуса квалифицированного инвестора.

Вопрос 9 подразумевает множественные варианты ответов и балл за вопрос формируется как наибольший из возможных отмеченных, так как чем более агрессивные/сложные инструменты клиент приобретал, тем выше может быть его уровень риска. Вложение в исключительно управляемые профессиональным управляющим стратегии или продукты не позволяет сделать вывод о наличии достаточного уровня знаний и опыта, позволяя оценить не выше, чем «сбалансированный» 3 балл. Торговля отдельными ценными бумагами через брокерский счет говорит о самостоятельности клиента в принятии решений и также большему уровню понимания финансового рынка Опыт торговли на срочном рынке и маржинальном режиме счета говорит о максимальной возможности принятия риска в рамках данного вопроса.

Вопрос 10 формирует понимание готовности Клиента принимать риск: на условных значениях показывая, что с ростом потенциальной доходности, увеличивается возможная просадка портфеля. Осознанный выбор более высокой возможной допустимой просадки говорит о большей готовности к риску со стороны Клиента. Ответ на вопрос 2 формирует понимание цели инвестирования, выраженной в уровне желаемой доходности Клиента. Чем выше целевая доходность, тем выше аппетит к риску у Клиента. При этом доходность с течением времени может изменяться, синхронно с движением учетных ставок. Для более гибкой подстройки ожиданий Клиента, уровни доходности фиксируются как ключевая ставка Банка России на момент прохождения анкеты плюс премия в зависимости от цели Клиента. Уровень текущей ставки ЦБ публикуется в сети Интернет по ссылке https://cbr.ru/hd_base/KeyRate, которая также указана в анкете для возможности ознакомления Клиентом. Это позволяет сохранять рыночные уровни целевых доходностей без постоянного изменения вариантов ответа в анкете.

3.3.3. С целью расчета балльного значения Допустимого риска, Советник устанавливает следующие сведения о Клиенте-юридическом лице путем заполнения Анкеты:

- Предполагаемая цель инвестирования;
- Размер активов компании;
- Информацию о размере выручки или оборота от реализации работ, услуг или товаров по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности (если применимо) за последний отчетный год;
- Предполагаемый срок инвестирования;
- Соотношение чистых активов компании к объему средств, предполагаемых к инвестированию;
- Информация о наличии специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в компании;
- Информация о наличии операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов;
- Комфортное соотношение риск/доходность (толерантность к риску)
- Размер (объем) активов, планируемых к инвестированию (эквивалент в рублях) - для некоммерческих организаций.

3.3.4. Список вопросов и количество баллов за каждый указано в Приложении №2 к настоящему Положению. Вопросы Анкеты можно условно разделить на две группы: вопросы с 2 по 8 относятся к Возможности принятия риска, вопросы 1 и 9 - к Склонности к риску. Для каждой из групп считается средний балл из отвеченных вариантов. В рамках 2 вопроса балл присваивается в зависимости от размера компании: чем она крупнее, тем выше возможность принятия риска. Аналогично, ответ на 3 вопрос дает понимание об объеме бизнеса компании: чем выше размер выручки, тем выше возможность принятия риска. Чем выше соотношение чистых активов компании к объему средств, предполагаемых к инвестированию, тем потенциально больше возможность принятия риска у такого Клиента. Срок инвестирования влияет на возможность принятия риска: чем длиннее срок, тем более рискованные инструменты можно рекомендовать Клиенту. Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в компании свидетельствует о высокой квалификации Клиента в инвестициях и возможности принятия риска. Вопрос 7 подразумевает множественные варианты ответов и балла за вопрос формируется как наибольший из возможных отмеченных, так как чем более агрессивные/сложные инструменты клиент приобретал, тем выше может быть его уровень риска. Вложение в исключительно управляемые профессиональным управляющим стратегии или продукты не позволяет сделать вывод о наличии достаточного уровня знаний и опыта, позволяя оценить не выше, чем «сбалансированный» 3 балл. Торговля отдельными ценными бумагами через брокерский счет говорит о самостоятельности клиента в принятии решений и также большому уровню понимания

финансового рынка. Опыт торговли на срочном рынке и маржинальном режиме счета говорит о максимальной возможности принятия риска в рамках данного вопроса. Соотношение среднегодового объема активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, к среднегодовому объему инвестированных активов говорит о потребности в ликвидности у компании. Чем выше такое соотношение, тем ниже возможность принимать риски. Вопрос 9 формирует понимание готовности Клиента принимать риск: на условных значениях показывая, что с ростом потенциальной доходности, увеличивается возможная просадка портфеля. Осознанный выбор более высокой возможной допустимой просадки говорит о большей готовности к риску со стороны Клиента. Ответ на вопрос 1 формирует понимание цели инвестирования, выраженной в уровне желаемой доходности Клиента. Чем выше целевая доходность, тем выше аппетит к риску у Клиента. При этом доходность с течением времени может изменяться, синхронно с движением учетных ставок. Для более гибкой подстройки ожиданий Клиента, уровни доходности фиксируются как ключевая ставка Банка России на момент прохождения анкеты плюс премия в зависимости от цели Клиента. Уровень текущей ставки ЦБ публикуется в сети Интернет по ссылке https://cbr.ru/hd_base/KeyRate, которая также указана в анкете для возможности ознакомления Клиентом. Это позволяет сохранять рыночные уровни целевых доходностей без постоянного изменения вариантов ответа в анкете.

3.3.5. Итоговый балл по вопросам анкет, описанных в пп. 3.3.2 и 3.3.4, определяется как округленное по правилам математического округления средневзвешенное значение по категориям вопросов группы Возможность принятия риска и Склонность к риску с весами 50%, и 50% соответственно. По значению итогового балла определяется профиль инвестора и соответствующий ему максимальный коэффициент допустимого риска согласно Таблице №1:

Таблица №1

Итоговый балл	Профиль инвестора	Коэффициент допустимого риска
1	Консервативный	1
2	Умеренно-консервативный	2
3	Сбалансированный	3
4	Умеренно-агрессивный	4
5	Агрессивный	5

Далее в зависимости от коэффициента допустимого риска для инвестора определяется диапазон допустимых потерь (убытков) на инвестиционном горизонте в соответствии с Таблицей №2:

Таблица №2

Коэффициент допустимого риска	Профиль инвестора
1	15%
2	25%
3	40%
4	55%
5	70%

Уровень допустимого риска убытков рассчитывается 99-ый перцентиль выборки скользящих окон годовой исторической волатильности значений индексов-бенчмарков за последние 5 лет для каждого класса активов, взвешенных в определенных долях для каждого профиля, округленный вверх до числа, кратного 5. В рамках данного расчета для каждого индекса (индекс акций МосБиржи, индекс государственных облигаций полной доходности, индекс корпоративных облигаций полной доходности, индекс товарных рынков в рублях) рассчитывается натуральный логарифм отношения ежедневных значений индекса, после чего берется стандартное отклонение выборки данных длиной в год, умноженное на корень из 250, и такой расчет повторяется с шагом в день, чтобы на горизонте последних 5 лет иметь выборку данных по годовой исторической волатильности индексов. Для каждого из инвестиционных профилей рассчитаны ориентировочные сочетания долей индексов бенчмарков в следующем порядке:

- для консервативного профиля как 50% индекса государственных облигаций полной доходности и 50% индекса корпоративных облигаций полной доходности;
- для умеренно-консервативного – как 30% индекса государственных облигаций полной доходности, 50% индекса корпоративных облигаций полной доходности, 10% индекса акций и 10% индекса товарных рынков;
- для сбалансированного – как 40% индекса корпоративных облигаций полной доходности, 50% индекса акций и 10% индекса товарных рынков;
- для умеренно-агрессивного – как 10% индекса корпоративных облигаций полной доходности, 70% индекса акций и 20% индекса товарных рынков;
- для агрессивного – максимальное из значений волатильности по всем индексам.

Данные сочетания классов не являются целями для составления модельных или иных портфелей для каждого из инвестиционных профилей и берутся исключительно в качестве ориентира для расчета

возможного уровня потерь. Далее уровень 99-го персентиля выборки годовых значений взвешенных сочетаний индексов округляется вверх до значения, кратного 5%. Допустимый риск убытков показывает уровень возможных потерь Клиента на инвестиционном горизонте, который не будет превышен с исторической вероятностью 99%. Уровень возможных потерь является ориентиром, но не накладывает обязательств на Банк по совершению действий с активами Клиента.

3.3.3. При определении Инвестиционного профиля Клиента ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента профиля. Интервалы ожидаемой доходности для каждого инвестиционного профиля указаны в Приложении № 3 к настоящему Положению. Ожидаемая доходность от операций с отдельными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами может отличаться от ожидаемой доходности общего портфеля Клиента.

3.3.4. Ожидаемая доходность определяется без учета налогов, комиссий и вознаграждений, накладных расходов, а также без учета риска дефолта контрагента/эмитента. Ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Советника, фактическая доходность может отличаться от ожидаемой.

3.3.5. Исходя из комбинации показателя уровня Допустимого риска, Ожидаемой доходности и Инвестиционного горизонта, Клиенту присваивается один из следующих Инвестиционных профилей:

- Консервативный;
- Умеренно-консервативный;
- Сбалансированный;
- Умеренно-агрессивный;
- Агрессивный.

Приложения №№4-5 к настоящему Положению содержат форму Справки об инвестиционном профиле Клиента, рассчитываемом в зависимости от результатов анкетирования, для каждого инвестиционного профиля, описание особенностей каждого из них указано в Приложении №6. Текст описания профиля указывается в Справке в зависимости от присвоенного значения.

3.4. Порядок подписания и контроля

3.4.1. Советник не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля, информируя Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных Клиента для определения его Инвестиционного профиля. Советник рекомендует Клиенту оперативно уведомлять его о любых изменениях в указанной Клиентом информации в Анкете.

3.4.2. Советник не контролирует соответствие инвестиционного портфеля Клиента его инвестиционному профилю (мониторинг инвестиционного портфеля), за исключением случая, когда в Договоре об инвестиционном консультировании предусмотрено указание на то, что Советник осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля.

3.4.3. Сформированный Инвестиционный профиль Клиента, подписанный уполномоченным сотрудником Советника путем проставления физической или электронной подписи, предоставляется Клиенту для согласования и подписания в виде Справки об инвестиционном профиле. Справка об инвестиционном профиле Клиента отражается Советником в документе, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа и передается в бумажной или направляется на адрес электронной почты Клиенту. Клиент выражает свое согласие с присвоенным Инвестиционным профилем путем его подписания физической или простой электронной подписью или иным способом подписания документов, принятого сторонами. Копия подписанной Справки возвращается Советнику и подлежит хранению в течение срока действия Договора об инвестиционном консультировании, а также не менее 5 (Пяти) лет со дня его прекращения.

3.4.4. В случае, если Клиент не согласен с рассчитанным Инвестиционным профилем, он может пройти анкетирование заново неограниченное число раз.

3.4.5. Советник осуществляет инвестиционное консультирование, ориентируясь на положения Договора об инвестиционном консультировании, исходя из установленного Инвестиционного профиля Клиента.

3.4.6. Инвестиционный профиль Клиента может быть пересмотрен по заявлению Клиента в случае изменения информации, включаемой в Анкету. Каждый последующий Инвестиционный профиль Клиента отменяет ранее согласованный.

Пересмотр Инвестиционного профиля Клиента возможен по следующим основаниям:

- Изменение сведений о Клиенте, указанных в пп. 3.3.1 или 3.3.3. настоящего Порядка;
- По истечению одного года с момента составления инвестиционного профиля;
- Внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- Изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- По иным обоснованным причинам.

Приложение № 1 к «Положению об определении инвестиционного профиля»
Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-физического лица

	Вопросы	Балл
1	Ваш возраст:	
	Возрастная шкала	
	До 30	5
	От 30 до 60 лет	4
	Старше 60	2
2	Предполагаемая цель инвестирования:	
	Сохранить (доходность на уровне ставки ЦБ*)	1
	Накопить (доходность на уровне ставки ЦБ* + 1-3%)	2
	Инвестировать (доходность на уровне ставки ЦБ* + 4-5%)	3
	Приумножить (доходность на уровне ставки ЦБ* + 6-8%)	4
	Заработать (доходность на уровне ставки ЦБ* на 9 и более %)	5
* Ключевая ставка Банка России на момент прохождения анкеты		
3	Предполагаемый срок инвестирования:	
	Менее 1 года	1
	От 1 года до 3 лет	3
	От 3 до 5 лет	4
	Более 5 лет	5
4	Какое у вас образование:	
	Среднее или среднее специальное	1
	Высшее экономическое	4
	Иное высшее образование	2
Доп чек-бокс	Имею специализированный финансовый сертификат. (при нажатии чек-бокса) Вы подтверждаете, что имеете один из аттестатов: НОК/ФСФР, аудитора, страхового актуария, CFA, CMA, FRM	5
Доп чек-бокс	Имею опыт работы в финансовой сфере в департаменте, участвующем в сделках с ценными бумагами, более 3 лет	5
5	Ваш средний доход в месяц (за последние 12 месяцев):	
	До 100 тыс. руб.	1
	От 100 до 300 тыс. руб.	2
	От 300 до 500 тыс. руб.	3
	От 500 до 700 тыс. руб.	4

	От 700 тыс. до 1 млн руб.	5
	Более 1 млн руб.	5
6	Сколько в среднем вы тратите в месяц в % от дохода (за последние 12 месяцев):	
	Менее 40%	5
	41-50%	4
	51-70%	3
	71-90%	2
	Более 90%	1
7	Какую долю в наших ежемесячных расходах на срок не менее инвестиционного горизонта будут занимать платежи по кредитам и иным имущественным обязательствам:	
	0% (обязательства отсутствуют)	5
	До 20%	4
	21-40%	3
	41-60%	2
	61-80%	1
	Более 80%	1
8	Укажите общую сумму ваших сбережений:	
	Не имею	1
	До 100 тыс. руб.	2
	От 100 до 500 тыс. руб.	3
	От 500 тыс. до 1 млн руб.	4
	От 1 до 6 млн руб.	5
	От 6 до 12 млн руб.	5
	От 12 до 24 млн руб.	5
	Более 24 млн руб.	5
9	Какими из инвестиционных продуктов, помимо накопительных счетов или депозитов, вы пользовались:	
Дефолтный ответ	Никакими (в случае отсутствия выбора вариантов)	1
	Накопительное / инвестиционное страхование жизни	2
	ПИФы / доверительное управление	3
	Торговля облигациями	3
	Структурные продукты	4
	Торговля акциями	5

	FORTS, FOREX, маржинальная торговля	6
10	Выберите комфортное для вас соотношение риска и доходности: <i>(Уровень риска отражает допустимые потери на горизонте года. Значения условны)</i>	
	Минимальный риск до -5% при ожидаемой доходности до 8%	1
	Умеренный риск до -8% при ожидаемой доходности до 11%	2
	Средний риск до -12% при ожидаемой доходности до 15%	3
	Высокий риск до -18% при ожидаемой доходности до 21%	4
	Значительный риск до -40% при ожидаемой доходности до 30%	5

Приложение № 2 к «Положению об определении инвестиционного профиля»

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-юридического лица

	Вопросы	Балл
1	Предполагаемая цель инвестирования:	
	Сохранить (доходность на уровне ставки ЦБ*)	1
	Накопить (доходность на уровне ставки ЦБ* + 1-3%)	2
	Инвестировать (доходность на уровне ставки ЦБ* + 4-5%)	3
	Приумножить (доходность на уровне ставки ЦБ* + 6-8%)	4
	Заработать (доходность на уровне ставки ЦБ* на 9 и более %)	5
	* Ключевая ставка Банка России на момент прохождения анкеты	
2	Размер активов компании:	
	До 1 млн. руб.	1
	От 1 до 50 млн. руб.	2
	От 51 до 100 млн. руб.	3
	От 101 млн. руб. до 200 млн. руб.	4
	Более 201 млн. руб.	5
3	Объем выручки компании за последний отчетный год:	
	До 50 млн. руб.	1
	От 51 до 100 млн. руб.	2
	От 101 до 300 млн. руб.	3
	От 301 до 500 млн. руб.	4
	Более 501 млн. руб.	5
4	Предполагаемый срок инвестирования:	

	Менее 1 года	1
	От 1 года до 3 лет	3
	От 3 до 5 лет	4
	Более 5 лет	5
5	Соотношение чистых активов компании к объему средств, предполагаемых к инвестированию	
	Менее 40%	5
	41-50%	4
	51-70%	3
	71-90%	2
	91-100%	1
6	В наличии ли в компании специалист(ы) или подразделение(я), отвечающий(ие) за инвестиционную деятельность:	
	да	5
	нет	1
7	Какими из инвестиционных продуктов, помимо накопительных счетов или депозитов, вы пользовались:	
Дефактный ответ	Никакими (в случае отсутствия выбора вариантов)	1
	Накопительное / инвестиционное страхование жизни	2
	ПИФы / доверительное управление	3

	Торговля облигациями	3
	Структурные продукты	4
	Торговля акциями	5
	FORTS, FOREX, маржинальная торговля	6
8	Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов	
	Менее 30%	4
	От 31% до 60%	3
	Более 61%	2
9	Выберите комфортное для вас соотношение риска и доходности: <i>(Уровень риска отражает допустимые потери на горизонте года. Значения условны)</i>	
	Минимальный риск до -5% при ожидаемой доходности до 8%	1
	Умеренный риск до -8% при ожидаемой доходности до 11%	2
	Средний риск до -12% при ожидаемой доходности до 15%	3
	Высокий риск до -18% при ожидаемой доходности до 21%	4
	Значительный риск до -40% при ожидаемой доходности до 30%	5
10	Данный вопрос только для некоммерческих организаций (если вы являетесь коммерческой организацией, то оставьте этот вопрос без ответа) Укажите размер (объем) активов, планируемых к инвестированию (эквивалент в рублях)	

Приложение № 3 к «Положению об определении инвестиционного профиля»

Интервалы ожидаемой доходности для инвестиционных профилей

В зависимости от присвоенного инвестиционного профиля инвестор ориентируется на ожидаемую доходность в соответствии со следующей таблицей:

Профиль инвестора	Ожидаемая доходность, руб.	Ожидаемая доходность, долл США	Ожидаемая доходность, евро
Консервативный	на уровне ставки ЦБ РФ	на уровне ставки ФРС США	на уровне ставки ЕЦБ
Умеренно-консервативный	на уровне ставки ЦБ РФ + 1-3%	на уровне ставки ФРС США + 1-2%	на уровне ставки ЕЦБ + 1-2%
Сбалансированный	на уровне ставки ЦБ РФ + 4-5%	на уровне ставки ФРС США + 3-4%	на уровне ставки ЕЦБ + 3-4%
Умеренно-агрессивный	на уровне ставки ЦБ РФ + 6-8%	на уровне ставки ФРС США + 5-6%	на уровне ставки ЕЦБ + 5-6%
Агрессивный	выше ставки ЦБ РФ на 9 и более %	выше ставки ФРС США на 7 и более %	выше ставки ЕЦБ на 7 и более %

Ожидаемая доходность определяется как совокупная доходность портфеля Клиента от вложения в различные инвестиционные стратегии/услуги, предлагаемые Советником. Ожидаемая доходность выражается числовым значением как сумма текущей ключевой ставки в соответствующей валюте и обозначенной в таблице риск-премии. Данные подлежат изменению при изменении ключевых процентных ставок. Источники информации о процентных ставках: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/ - ключевая ставка ЦБ РФ, <https://www.frbdiscountwindow.org/> - ставка ФРС США (верхняя граница Fed Funds target) (<https://ru.investing.com/economic-calendar/interest-rate-decision-168?ysclid=lox1z2z0fz881189760> - в случае недоступности иностранных сайтов), https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/html/index.en.html ставка ЕЦБ (fixed rate) - (<https://ru.investing.com/economic-calendar/interest-rate-decision-164?ysclid=lox21z5jlq524860882> - в случае недоступности иностранных сайтов).

Приложение № 4 к «Положению об определении инвестиционного профиля»

Информация об условиях договора об инвестиционном консультировании:

- Предмет договора об инвестиционном консультировании включает оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и других финансовых продуктов путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее - ИИР);
- Предоставляемый перечень информации о договоре об инвестиционном консультировании является минимальным, предоставляется в соответствии с законодательством РФ, не заменяет собой все условия договора об инвестиционном консультировании, клиенту необходимо ознакомиться с полным текстом договора об инвестиционном консультировании;
- Финансовая услуга оказывается в соответствии с тарифом, указанным в договоре об инвестиционном консультировании;
- При инвестиционном консультировании не предусмотрено предоставление ИИР посредством программ для электронных вычислительных машин, в том числе позволяющих автоматизированным способом преобразовывать предоставленную ИИР в поручение брокеру на совершение сделки без непосредственного участия клиента;
- Инвестиционный советник не осуществляет оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю, клиенту необходимо самостоятельно осуществлять мониторинг инвестиционного портфеля;
- Передача ИИР инвестиционным советником клиенту осуществляется одним из следующих способов: письменно в форме документа на бумажном носителе; в электронном формате по электронной почте;
- ИИР предоставляются в соответствии с инвестиционным профилем, определяемым инвестиционным советником на основании сведений, предоставленных клиентом;
- Внимательно ознакомьтесь с Декларацией о рисках, связанных с исполнением договора об инвестиционном консультировании;
- Инвестиционный советник может получать вознаграждение от третьих лиц при предложении их финансовых продуктов и услуг;
- Инвестиционный советник не предоставляет ИИР, содержащие описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является инвестиционный советник или его аффилированное лицо, что минимизирует возможность возникновения конфликта интересов;
- Срок действия договора об инвестиционном консультировании: договор заключается на неопределенный срок.

Справка об инвестиционном профиле Клиента - физического лица

Часть 1. Информация о Клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль

Ф.И.О. клиента полностью		
Реквизиты документа, удостоверяющего личность.	Вид документа	
	Серия документа	
	Номер документа	
	Орган, выдавший документ	
	Дата выдачи документа	

Анкета инвестиционного профиля

1	Ваш возраст:	
2	Предполагаемая цель инвестирования:	
	Сохранить (доходность на уровне ставки ЦБ*)	
	Накопить (доходность на уровне ставки ЦБ* + 1-3%)	
	Инвестировать (доходность на уровне ставки ЦБ* + 4-5%)	
	Приумножить (доходность на уровне ставки ЦБ* + 6-8%)	
	Заработать (доходность выше ставки ЦБ* на 9 и более %)	
	* Ключевая ставка Банка России на момент прохождения анкеты	
3	Предполагаемый срок инвестирования:	
	Менее 1 года	
	От 1 года до 3 лет	
	От 3 до 5 лет	
	Более 5 лет	
4	Какое у вас образование:	
	Среднее или среднее специальное	
	Высшее экономическое	
	Иное высшее образование	
	Имею специализированный финансовый сертификат. Вы подтверждаете, что имеете один из аттестатов: НОК/ФСФР, аудитора, страхового актуария, CFA, CMA, FRM	
	Имею опыт работы в финансовой сфере в департаменте, участвующем в сделках с ценными бумагами, более 3 лет	
5	Ваш средний доход в месяц (за последние 12 месяцев):	
	До 100 тыс. руб.	
	От 100 до 300 тыс. руб.	

	От 300 до 500 тыс. руб.	
	От 500 до 700 тыс. руб.	
	От 700 тыс. до 1 млн руб.	
	Более 1 млн руб.	
6	Сколько в среднем вы тратите в месяц в % от дохода (за последние 12 месяцев):	
	Менее 40%	
	51-70%	
	71-90%	
	91-100%	
	Более 100%	

7.	Какую долю в ваших ежемесячных расходах на сроке не менее инвестиционного горизонта будут занимать платежи по кредитам и иным имущественным обязательствам:	
	0% (обязательства отсутствуют)	
	До 20%	
	21-40%	
	41-60%	
	61-80%	
	Более 80%	
8	Укажите общую сумму ваших сбережений:	
	Не имею	
	До 100 тыс. руб.	
	От 100 до 500 тыс. руб.	
	От 500 тыс. до 1 млн руб.	
	От 1 до 6 млн руб.	
	От 6 до 12 млн руб.	
	От 12 до 24 млн руб.	
	Более 24 млн руб.	
9	Какими из инвестиционных продуктов, помимо накопительных счетов или депозитов, вы пользовались:	
	Накопительное / инвестиционное страхование жизни	
	ПИФы / доверительное управление	
	Торговля облигациями	
	Структурные продукты	
	Торговля акциями	
	FORTS, FOREX, маржинальная торговля	
10	Выберите комфортное для вас соотношение риска и доходности (значения условны). Уровень риска отражает допустимые потери на горизонте года:	
	Минимальный риск до -5% при ожидаемой доходности до 8%	
	Умеренный риск до -8% при ожидаемой доходности до 11%	
	Средний риск до -12% при ожидаемой доходности до 15%	
	Высокий риск до -18% при ожидаемой доходности до 21%	
	Значительный риск до -40% при ожидаемой доходности до 30%	

Приложение № 5
к «Положению об определении инвестиционного
профиля»

Справка об инвестиционном профиле Клиента- физического лица

Часть 2. На основании данных Анкеты Вам присвоен инвестиционный профиль: [наименование профиля] [описание профиля]

Ожидаемая доходность инвестиционного профиля, % годовых:

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

Инвестиционный горизонт (лет):

Допустимый риск убытков, %**:

** не применимо для квалифицированного инвестора

Заявление

Настоящим я выражаю свое согласие на предоставление мне услуг инвестиционного консультирования. Я подтверждаю, что ознакомлен с Декларацией о рисках, а также понимаю и признаю, что индивидуальные инвестиционные рекомендации, предоставляемые ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРИ», носят исключительно рекомендательный характер. Также выражаю свое согласие ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРИ» (далее – Советник) на обработку персональных данных (далее – Согласие): возраст; образование, наличие сертификатов и опыта работы; примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы, в том числе в % от дохода, за последние 12 (двенадцать) месяцев, их соотношение; наличие существенных имущественных обязательств; доля ежемесячных расходов на срок не менее инвестиционного горизонта на платежи по кредитам и иным имущественным обязательствам; информация о наличии и сумме сбережений; опыт в области инвестирования в разбивке по финансовым продуктам; комфортное соотношение риск/доходность; планируемые срок, сумма и цели инвестирования - предоставленных мной Советнику в форме Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица, а именно: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление) третьим лицам, с которыми у Советника заключено соглашение о конфиденциальности и обеспечении безопасности персональных данных Клиента, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных - в целях определения Советником инвестиционного профиля. Соглашаюсь с тем, что обработка моих персональных данных будет осуществляться Советником с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что обработка персональных данных осуществляется в течение срока действия Договора об инвестиционном консультировании, а также по истечении 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по Договору. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что для прекращения использования Советником моих персональных данных, мне необходимо обратиться к Советнику для оформления отзыва Согласия. В случае отзыва Согласия Советник вправе продолжить обработку моих персональных данных при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Я также подтверждаю, что: - ознакомлен и согласен с положениями Договора об инвестиционном консультировании, в том числе с информацией об условиях Договора, и подтверждаю, что информация предоставлена исчерпывающая; - уведомлен о

возможных расходах на выплату вознаграждения брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций; - уведомлен о наличии и источниках конфликта интересов, который может возникнуть при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРИ» и/или его работников и/или аффилированными лицами (в том числе, когда такое лицо выступает как контрагент) и Клиентом, и понимаю, что перечень случаев возникновения конфликта интересов является неполным и может изменяться в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании; - ознакомлен с Декларацией о рисках. Положения и содержание Декларации мне понятны, разъяснены, мне была предоставлена возможность задать интересующие вопросы, на которые были получены исчерпывающие ответы.

Дополнительно подтверждаю, что ознакомлен с информацией о договоре об инвестиционном консультировании, а именно:

Содержание информации	Подтверждение ознакомления с информацией
инвестиции не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	✓ с информацией ознакомлен
отсутствует гарантия получения доходности	✓ с информацией ознакомлен
договор не является договором банковского вклада (банковского счета)	✓ с информацией ознакомлен

а также с информацией следующего характера:

Содержание информации	Подтверждение ознакомления с информацией
о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;	✓ с информацией ознакомлен
о рисках, связанных с приобретением ценных бумаг иностранных эмитентов;	
о рисках, связанных с заключением и исполнением договора, являющегося ПФИ, в том числе базисным активом которого являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости указанных ценных бумаг;	
об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, который может возникнуть у инвестиционного советника.	✓ с информацией ознакомлен
о том, что инвестиционный советник не является стороной договора доверительного управления или страхования или брокерского договора, и действует от имени и (или) по поручению управляющего и (или) страховщика и (или) брокера, который является стороной указанного договора и оказывает финансовую услугу	

<p>о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров, способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц инвестиционному советнику в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка (далее - СРО), объединяющую инвестиционных советников, в Банк России; о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)</p>	<p>✓ с информацией ознакомлен</p>
<p>о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров: способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц инвестиционному советнику в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка (далее - СРО), объединяющую инвестиционных советников, в Банк России; о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)</p>	<p>✓ с информацией ознакомлен</p>

Настоящим подтверждаю: что данные, указанные в Анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно); свое согласие с присвоенным ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРЫ» мне инвестиционным профилем; получение экземпляра настоящей Справки, содержащей присвоенный мне инвестиционный профиль.

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснен смысл составления инвестиционного профиля и, в случае предоставления недостоверной информации или не предоставления информации об изменении данных, беру риски определения неверного инвестиционного профиля на себя. Я ознакомлен с рекомендацией оперативно уведомлять ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРЫ» об изменении предоставленной информации. Понимаю, что ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРЫ».

Дата и время заполнения: « _____ » _____ 20__ г. _____ :

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

_____ / _____

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Дата принятия: « _____ » _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного сотрудника ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРЫ»

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Справка об инвестиционном профиле Клиента- юридического лица

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

(наименование и описание профиля)

Настоящим я выражаю свое согласие на предоставление мне услуг инвестиционного консультирования. Я подтверждаю, что ознакомлен с Декларацией о рисках, а также понимаю и признаю, что индивидуальные инвестиционные рекомендации, предоставляемые ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРЫ», носят исключительно рекомендательный характер. Также выражаю свое согласие ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРЫ» (далее – Советник) на обработку персональных данных (далее – Согласие): предполагаемая цель инвестирования, размер активов, объем выручки за последний год, предполагаемый срок инвестирования, соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию, информация о наличии ли в компании специалист(ов) или подразделения(ий), отвечающего(их) за инвестиционную деятельность, об опыте использования инвестиционных продуктов компанией, среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов, комфортное соотношение риска и доходности, размер (объем) активов, планируемых к инвестированию (только для НКО) - предоставленных Советнику в форме Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица, а именно: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление) третьим лицам, с которыми у Советника заключено соглашение о конфиденциальности и обеспечении безопасности персональных данных Клиента, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных - в целях определения Советником инвестиционного профиля. Соглашаюсь с тем, что обработка моих персональных данных будет осуществляться Советником с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что обработка персональных данных осуществляется в течение срока действия Договора об инвестиционном консультировании, а также по истечении 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по Договору. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что для прекращения использования Советником моих персональных данных, мне необходимо обратиться к Советнику для оформления отзыва Согласия. В случае отзыва Согласия Советник вправе продолжить обработку моих персональных данных при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Я также подтверждаю, что: - ознакомлен и согласен с положениями Договора об инвестиционном консультировании, в том числе с информацией об условиях Договора, и подтверждаю, что информация предоставлена исчерпывающая; - уведомлен о возможных расходах на выплату вознаграждения брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций; - уведомлен о наличии и источниках конфликта интересов, который может возникнуть при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРЫ» и/или его работников и/или аффилированными лицами (в том числе, когда такое лицо выступает как контрагент) и Клиентом, и понимаю, что перечень случаев возникновения конфликта интересов является неполным и может изменяться в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании; - ознакомлен с Декларацией о рисках. Положения и содержание Декларации мне понятны, разъяснены, мне была предоставлена возможность задать интересующие вопросы, на которые были получены исчерпывающие ответы.

Дополнительно подтверждаю, что ознакомлен с информацией о договоре об инвестиционном консультировании, а именно:

Содержание информации	Подтверждение ознакомления с информацией
инвестиции не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	✓ с информацией ознакомлен
отсутствует гарантия получения доходности	✓ с информацией ознакомлен
договор не является договором банковского вклада (банковского счета)	✓ с информацией ознакомлен

а также с информацией следующего характера:

Содержание информации	Подтверждение ознакомления с информацией
о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг; о рисках, связанных с приобретением ценных бумаг иностранных эмитентов, о рисках, связанных с заключением и исполнением договора, являющегося ПФИ, в том числе базисным активом которого являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости указанных ценных бумаг; об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, который может возникнуть у инвестиционного советника	✓ с информацией ознакомлен
о том, что инвестиционный советник не является стороной договора доверительного управления или страхования или брокерского договора, а действует от имени и (или) по поручению управляющего и (или) страховщика и (или) брокера, который является стороной указанного договора и оказывает финансовую услугу	✓ с информацией ознакомлен
о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц,	✓ с информацией ознакомлен
о порядке разрешения споров: способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц инвестиционному советнику в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка (далее - СРО), объединяющую инвестиционных советников, в Банк России; о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)	✓ с информацией ознакомлен

Настоящим подтверждаю: что данные, указанные в Анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно); свое согласие с присвоенным ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРЫ» мне инвестиционным профилем; получение экземпляра настоящей Справки, содержащей присвоенный мне инвестиционный профиль.

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснен смысл составления инвестиционного профиля и, в случае предоставления недостоверной информации или не предоставления информации об изменении данных, беру риски определения неверного инвестиционного профиля на себя. Я ознакомлен с рекомендацией оперативно уведомлять ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРЫ» об изменении предоставленной информации. Понимаю, что ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРЫ».

Дата и время заполнения: « _____ » _____ 20 ____ г. _____ :

Подпись уполномоченного представителя Клиента:

_____ / _____

(Подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Дата принятия: « _____ » 20__ г.

_____ / _____

Подпись уполномоченного сотрудника ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРИ:

_____ / _____

(Подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Приложение № 6 к «Положению об определении инвестиционного профиля»

Описание инвестиционных профилей

- Консервативный

Ваша цель - сохранить вложенные средства. Вы готовы выбирать инструменты преимущественно с низким уровнем риска и фиксированным доходом. Вы рассматриваете получение дохода на уровне или чуть выше процентных ставок по вкладам.

- Умеренно-консервативный

Вы готовы принять разумный уровень риска, чтобы потенциально заработать больше, чем по вкладам. Вы допускаете, что сумма ваших первоначальных вложений может меняться из-за колебаний на фондовом рынке, в том числе в отрицательную сторону, в краткосрочной перспективе.

- Сбалансированный

Вы готовы принять умеренно высокий уровень риска, чтобы потенциально заработать существенно больше, чем по вкладам. При этом сумма ваших первоначальных вложений может меняться из-за колебаний на фондовом рынке, в том числе в отрицательную сторону, в течение некоторого периода времени.

- Умеренно-агрессивный

Вы готовы принять высокий уровень риска, чтобы потенциально заработать в несколько раз больше, чем по вкладам. При этом сумма ваших вложений может существенно меняться из-за колебаний на фондовом рынке, в том числе в отрицательную сторону.

- Агрессивный

У вас большой опыт инвестирования, вы можете самостоятельно определять и контролировать уровень риска и потенциальной доходности. Вы готовы брать на себя повышенные риски для получения максимального дохода. Вы осознаете, что в случае неудачных сделок, сумма первоначальных вложений может существенно измениться.

ДОГОВОР ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНВЕСТИЦИОННОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

г. Москва

Дата

место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, ОГРН: _____ (далее – «Клиент») в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРИ», ОГРН: 5107746021851, юридический адрес: 121170, город Москва, ул 1812 года, д. 2 к. 2, эт 2 пом 21 Российская Федерация, г. Москва, (далее – «Советник»), в лице Генерального директора Брущинской Юлии Владимировны, действующего на основании Устава, с другой стороны, именуемые в дальнейшем совместно «Стороны», а по отдельности «Сторона» заключили настоящий Договор оказания услуг инвестиционного консультирования (далее – «Договор») о нижеследующем:

1 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1.1 В Договоре, если из контекста не следует иное, указанные ниже термины означают следующее:

Администратор индекса – _____;

База расчета – термин, имеющий значение, установленное в Методологии; Инвестиционный портфель – следующие активы, права и обязательства, которые учитываются на одном (нескольких) Инвестиционном счете Клиента: (а) ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также права и обязательства из сделок с ними (б) права и обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

Инвестиционный профиль – категория Клиента, присваиваемая Советником Клиенту на основании предоставленной Клиентом информации, отражающая: возможную совокупность следующих значений, соответствующих, по мнению Советника, интересам Клиента: (а) цели и доходность от операций с финансовыми инструментами на всех Инвестиционных счетах на которую рассчитывает Клиент, (б) период времени, за который определяется такая доходность, а также (в) вероятность риска и допустимый для Клиента уровень риска убытков от таких операций;

Инвестиционный счет Клиента – брокерский счет номер [●] и счет депо номер [●] в _____

Индекс – индекс, имеющий значение, установленное в Методологии;

Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР) – подготовленная на основании Договора и адресованная персонально Клиенту совокупность информации о соответствующих, по мнению Советника, интересам Клиента и целям Индекса, как определено в Методологии, определенных финансовых инструментах и/или сделках с ними;

Методология – документ, содержащий в себе, в том числе, правила и положения, регулирующие порядок расчета Индекса, утвержденный _____, с учетом последующих изменений и новых редакций;

Облигации – структурные облигации Клиента серии _____ (регистрационный номер _____);

Рабочий день – день, являющийся рабочим днем в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2 В Договоре, если иное не предусмотрено контекстом, любая ссылка на: 1.2.1 «в том числе», «включая», или «включает» подразумевает «но не ограничиваясь этим»; и

1.2.2 «закон» и/или «нормативный акт» включает конституцию, международный договор, конвенцию, закон и подзаконные нормативные акты.

1.3 В Договоре, если из контекста не следует иное:

1.3.1 ссылки на положения нормативно-правовых актов толкуются как ссылки на эти положения с изменениями и дополнениями, изложенные в новой редакции или взамен действующих;

1.3.2 слова, употребленные в единственном числе, могут толковаться как употребленные во множественном числе и наоборот;

1.3.3 заголовки статей, пунктов включены исключительно для удобства прочтения и при толковании Договора во внимание не принимаются.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1 Советник предоставит Клиенту консультационные услуги в отношении ценных бумаг, сделок с ними и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с п. 2.2 Договора, а Клиент обязуется своевременно и в полном объеме оплатить услуги Советника в порядке, предусмотренном Договором.

2.2 Советник обязуется оказывать следующие услуги:

2.2.1 предоставлять ИИР по формированию инвестиционного портфеля, который будет являться Базой расчета Индекса, в разумный срок после заключения Договора, а также последующие ИИР по изменению такого портфеля;

2.2.2 предоставлять актуальные списки рекомендуемых Советником финансовых инструментов для включения в Инвестиционный портфель, соответствующий риск-профилю (фокус-листы) с рекомендуемой структурой по отдельному запросу Клиента.

2.2.3 предоставлять обзоры финансовых рынков по отдельному запросу Клиента. (далее – «Услуги»).

3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ

Советник предоставляет ИИР Клиенту в соответствии с его Инвестиционным профилем, который Советник определяет, руководствуясь внутренним документом (Положение об определении инвестиционного профиля). До начала оказания Услуг Клиент подтверждает согласие с определенным Инвестиционным профилем путем подписания «Справки об инвестиционном профиле», в противном случае Советник вправе не предоставлять ИИР и/или не оказывать Услуги.

3.3.2 Клиент обеспечивает своевременное предоставление Советнику информации об операциях и остатках на Инвестиционных счетах путем направления копий брокерских, депозитарных или аналогичных отчетов. Советник обращает внимание, что не все предоставленные ИИР могут быть исполнены тем или иным брокером, у которого Клиенту открыт Инвестиционный счет.

3.3 Советник вправе запросить, а Клиент обязуется в течение 3 (трех) Рабочих дней предоставить дополнительную или актуальную информацию в целях определения или обновления Инвестиционного профиля. Советник не обязан проверять достоверность представленной Клиентом информации. В случае если Клиент является квалифицированным инвестором в соответствии с законодательством Российской Федерации, Советник вправе не запрашивать информацию о допустимом для Клиента

уровне риска. В случае отказа Клиента предоставить или несвоевременного предоставления запрошенной Советником информации Советник вправе не предоставлять ИИР и/или приостановить оказание Услуг.

3.4 Клиент обязуется письменно уведомлять Советника о любых изменениях и/или дополнениях в содержании ранее предоставленной Советнику информации (в том числе на основании которой Советник определил Инвестиционный профиль) в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты таких изменений и/или дополнений. В указанном случае или по письменному запросу Клиента Советник повторно определяет Инвестиционный профиль.

3.5 Советник может предоставлять ИИР как однократно, так и в течение срока действия Договора в отношении Инвестиционного портфеля Клиента, либо отдельных финансовых инструментов. В течение срока действия Договора Советник не обязан осуществлять оценку соответствия Инвестиционного портфеля Инвестиционному профилю Клиента.

4. СОДЕРЖАНИЕ ИИР

4.1 Советник оказывает услуги путем подготовки и предоставления в письменном виде ИИР, которая включает в себя:

4.1.1 описание ценной бумаги и планируемой с ней сделки и (или) договора, являющегося производным финансовым инструментом (ПФИ), в отношении которых дается ИИР, в том числе информацию об определенном или определяемом количестве финансовых инструментов и (или) об определенной или определяемой цене сделки с ценной бумагой и (или) договором ПФИ;

4.1.2 описание рисков, связанных с соответствующими ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом;

4.1.3 указание на наличие конфликта интересов у Советника, имеющего место при оказании Услуг, либо на его отсутствие. Возможное наличие конфликта интересов отражено в п. 5.3 Договора.

4.2 Предоставляемая Советником информация является ИИР исключительно в случае, если она соответствует одновременно всем следующим признакам:

4.2.1 информация адресована конкретному Клиенту;

4.2.2 информация подготовлена в соответствии с Инвестиционным профилем; 4.2.3 подготовка и предоставление информации осуществляется Советником на основании Договора;

4.2.4 информация содержит прямое указание на то, что она является ИИР;

4.2.5 информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несвершении Клиентом сделок с финансовым инструментом;

4.3 Во избежание сомнений, не является ИИР предоставление любой иной информации, кроме указанной в п. 4.2 Договора, в том числе:

4.3.1 отчетные документы и иные информация и документы, которые Советник направляет в соответствии с положениями законодательства РФ и/или иных договоров с Клиентом;

4.3.2 информация о предоставляемых Советником услугах;

4.3.3 предоставление информационного материала (презентации) о финансовых инструментах (как сопровождающееся непосредственной коммуникацией с Клиентом, так и без нее);

4.3.4 общая информация о конкретном финансовом инструменте или сделке с ним (тип, параметры, потенциальная доходность, характеристики, реализация сопутствующие риски, прав владельца, иные общедоступные сведения о финансовом инструменте и сделках с ним);

4.3.5 информация (в том числе в форме переговоров) о возможности заключить сделку с финансовым инструментом, стороной по которой является Советник и характеристиках такой сделки;

4.3.6 информационно-аналитические материалы (исследования, прогнозы и оценки) в отношении финансовых инструментов, а также предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами, не адресованные персонально Клиенту;

4.3.7 информация, связанная с созданием и реорганизацией юридического лица, изменением структуры уставного (складочного) капитала юридического лица или прав участия в управлении юридическим лицом, с организацией приобретения или предложения облигаций и/или долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, включая информацию по вопросам, связанным с размещением (предложением) ценных бумаг эмитента или выкупом ценных бумаг эмитента, либо изменением прав по таким ценным бумагам, с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения долей (акций) или облигаций.

4.4 Советник вправе предоставлять ИИР в отношении неограниченного перечня финансовых инструментов, с учетом Инвестиционного профиля Клиента. Информационные материалы, отвечающие требованиям п 4.2 Договора, представляются Клиенту в совокупности и не могут рассматриваться по отдельности для целей оказываемой услуги.

4.5 Если иное прямо не указано в Договоре, Советник по своему усмотрению определяет способ и периодичность предоставления Услуги, ее объем и содержание, а также требования к виду и составу финансовых инструментов, в отношении которых Советник оказывает Услуги, и к операциям с такими финансовыми инструментами.

4.6 Срок действия каждой ИИР ограничивается (а) моментом окончания Рабочего дня, в который ИИР была направлена Клиенту, если в самой ИИР прямо не указан иной срок ее действия, или (б) моментом направления Советником следующей ИИР, или (в) моментом прекращения действия Договора, в зависимости от того, какой момент наступит ранее.

4.7 ИИР могут быть связаны с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов. Стороны соглашаются, что ИИР в отношении ценных бумаг и договоров, являющихся ПФИ, предназначенных для квалифицированных инвесторов и (или) иным образом ограниченных в обороте, может быть оказана только в том случае, если Клиент обладает статусом квалифицированного инвестора, в соответствии с законодательством РФ. Клиенту следует учитывать, что не подлежат судебной защите требования, связанные с участием граждан во внебиржевых сделках, предусматривающих обязанность стороны или сторон сделки уплачивать денежные

суммы в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, за исключением случая, если хотя бы одной из сторон сделки является юридическое лицо, получившее лицензию на осуществление банковских операций или лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, либо хотя бы одной из сторон сделки, заключенной на бирже, является юридическое лицо, получившее лицензию, на основании которой возможно заключение сделок на бирже, а также в иных случаях, предусмотренных законом. Таким образом, с учетом изложенного по расчетным внебиржевым договорам, таким как расчетные опционные контракты, форвард, своп-контракты, контракты на разницу (CFD) и прочим расчетным внебиржевым финансовым инструментам существуют повышенные риски, связанные с невозможностью получения исполнения по ним в судебном порядке. Также Клиент осведомлен о том, что при предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации в отношении ценных бумаг (заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами), предназначенных для квалифицированных инвесторов и (или) иным образом ограниченных в обороте, он может подвергаться повышенным рискам, связанным с инвестированием в такие ценные бумаги (заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами).

4.8 При сделках с финансовыми инструментами у Клиента могут возникнуть дополнительные расходы на выплату вознаграждений, комиссий брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с заключением, исполнением, прекращением, в том числе досрочным, сделки с финансовыми инструментами. Клиент должен учитывать данные расходы и ознакомиться с тарифами указанных организаций до заключения сделок, указанных в ИИР. Настоящим Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен с возможностью возникновения данных расходов.

4.9 ИИР предоставляются Клиенту работником Советника, соответствующим требованиям к образованию, профессиональному опыту и квалификационным требованиям, установленным Банком России для инвестиционных советников.

5. ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ИИР

5.1 При оказании Услуг Советник использует общедоступные данные, полученные из достоверных, по его мнению, источников, которые носят информационный вспомогательный характер, и Советник не проверяет и не обязан проверять полноту, точность и достоверность такой информации. Любая предоставляемая Советником информация используется Клиентом исключительно по своему усмотрению и на свой риск. Клиент признает, что несмотря на получение или неполучение какой-либо информации от Советника, в том числе при оказании Услуг, Клиент самостоятельно принимает все инвестиционные решения и обеспечивает соответствие таких решений или их последствий своему Инвестиционному профилю и законодательству РФ. Советник не несет ответственности за результаты инвестиционных решений (в том

числе убытки), принятых Клиентом на основании предоставленной Советником информации, в том числе при оказании Услуг. Советник не гарантирует доходов и не дает каких-либо заверений в отношении доходов Клиента от инвестирования в финансовые инструменты, которые Клиент приобретает и/или продает, полагаясь на информацию, полученную от Советника при исполнении обязательств по Договору, в том числе при предоставлении ИИР. При раскрытии Клиентом третьим лицам полученной от Советника информации, Клиент обязуется не указывать Советника как источник данной информации. Советник не несет никакой ответственности за убытки, потери, расходы и иные негативные последствия, которые могут возникнуть у Клиента или иных лиц вследствие использования Клиентом сведений, предоставленных Советником при исполнении обязательств по Договору. Советник оказывает услуги по инвестиционному консультированию в отношении финансовых инструментов, которые не застрахованы государством и не являются банковским вкладом. Такие инструменты не гарантируют возвратность вложенных средств или какой-либо доходности. Прошлые показатели не гарантируют какого-либо результата в будущем. Во избежание сомнений, если иное прямо не указано при оказании Услуг предоставленная информация не является рекламой каких-либо финансовых инструментов, продуктов или услуг и не налагает на Советника обязательств по продаже или приобретению каких-либо финансовых инструментов, привлечению финансирования, осуществлению доверительного управления или совершению брокерских операций в отношении финансовых инструментов и/или денежных средств Клиента.

5.2 Справочная информация подготавливается и предоставляется обезлично для определенной категории клиентов в целом, в неадаптированном под получившего ее клиента виде, то есть является универсальной для всех клиентов, соответствующих определенным критериям. Данная информация может не соответствовать Инвестиционному профилю Клиента, не учитывать личные предпочтения и ожидания Клиента по уровню риска и/или доходности и, таким образом, не будет являться ИИР Клиенту. Справочная информация не рассматривается Сторонами в качестве рекомендации Клиенту в отношении финансовых инструментов, в том числе индивидуальной инвестиционной рекомендации в понимании статьи 5.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.2006 №39-ФЗ. 9

5.3 Конфликт между имущественными и иными интересами Клиента и Советника/ее работников возможен в следующих случаях: (а) Советник владеет ценными бумагами, указанными в предоставленной Советником информации, в том числе в рамках ИИР, или намерен совершить с ними сделку; (б) Советник является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются указанные в ИИР ценные бумаги; (в) Советник осуществляет поддержание цен, спроса, предложения и/или объема торгов с указанными в предоставленной Советником информации, в том числе в рамках ИИР, ценными бумагами; (г) контрагентами Клиента по сделкам с финансовыми инструментами будут являться другие клиенты Советника или такие сделки будут совершаться при участии других клиентов Советника; (д) сделка с ценными бумагами будет совершена при участии Советника; (е) заключение Советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам информации; (ж) контрагентами Клиента по сделкам с ценными бумагами будут

являться аффилированные лица Советника или такие сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Советника.

Дополнительно Советник уведомляет Клиента, что Советник и/или аффилированные лица Советника могут состоять и будут продолжать находиться в договорных отношениях по оказанию услуг третьим лицам, при этом (а) Советник и/или аффилированные лица Советника могут получать в свое распоряжение информацию, представляющую интерес для Клиента, и они не несут перед Клиентом никаких обязательств по раскрытию такой информации или использованию ее при подготовке настоящего документа; (б) условия оказания услуг и размер вознаграждения Советника и/или аффилированных лиц Советника за оказание таких услуг третьим лицам могут отличаться от условий и размера вознаграждения, предусмотренных договором с Клиентом; (в) Советник и/или аффилированные лица Советника могут совершать сделки и иные операции с финансовыми инструментами в интересах третьих лиц и/или в собственных интересах. Компенсация сотрудников Советника и/или аффилированных лиц Советника может зависеть от типа и количества сделок, совершенных Клиентом с указанными в ИИР финансовыми инструментами. Советник принимает все разумные и доступные в каждом из вышеуказанных случаев меры по выявлению и контролю конфликта интересов, меры по предотвращению его последствий и разрешению соответствующего конфликта интересов в пользу Клиента. Клиент подтверждает, что уведомлен о наличии и источниках конфликта интересов, который может возникнуть при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами Советника и/или его работников и/или аффилированными лицами Советника и Клиентом, и понимает, что перечень случаев возникновения конфликта интересов является неполным и может изменяться в течение срока действия Договора.

6/ СПОСОБЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИИР

6.1 Советник вправе предоставлять Клиенту ИИР одним или несколькими из следующих способов:

6.1.1 В форме документа на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Советника, по форме Приложения №2 к настоящему Договору. При подписании ИИР, уведомлений и иных документов, составление которых в письменной и/или электронной форме предусмотрено Договором, внутренними процедурами Советника или законодательством РФ, допускается использование факсимильного воспроизведения подписи уполномоченных лиц Советника с помощью средств механического или иного копирования, электронно-графической подписи, простой электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи и печати. Стороны не вправе ссылаться на использование аналога собственноручной подписи для признания документа не имеющим юридической силы

6.1.2 В форме электронного документа, а именно в форме электронной копии документа или сообщения, которое направлено по электронной почте и подписано электронной подписью и в теме которого указано «ИИР» или «Индивидуальная инвестиционная рекомендация». При этом Стороны соглашаются, что Советник использует для подписания электронного документа простую электронную подпись. Стороны признают указанные электронные документы равнозначными документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью. 11 Электронный документ считается направленным Клиенту и подписанным простой электронной подписью Советника в лице ее представителей в случае, если он отправлен с адресов электронной

почты, зарегистрированных в доменной области masaru-invest.ru, а также содержит набор символов, в том числе в форме графического изображения и/или в иной кодированной форме (включая, но не ограничиваясь, QR код) из которого можно однозначно понять, что электронный документ и/или электронное сообщение подготовлено и подписано Советником.

6.1.3 В форме электронного документа, а именно в форме электронного документа или сообщения, которое направлено по системе электронного документооборота АО «ПФ «СКБ Контур» и подписано электронной подписью.

6.2 Советник обязуется соблюдать конфиденциальность данных, обеспечивающих направление электронных документов, подписанных простой электронной подписью. При направлении ИИР по электронной почте используются электронные адреса, указанные в п. 12.5 Договора. ИИР считается полученной в дату фактической доставки по электронному адресу, что подтверждается отчетом о получении электронного сообщения или иными данными учета провайдеров услуг связи.

6.3 Во избежание сомнений, Советник предоставляет ИИР, которая:

6.3.1 не позволяет автоматизированным способом преобразовывать предоставленную ИИР в поручение брокеру на совершение сделки с финансовыми инструментами, предусмотренными ИИР, без непосредственного участия Клиента (программа автоследования), и/или

6.3.2 не была сформирована на основе заданных условий автоматизированным способом без непосредственного участия человека либо с ограничением его участия сбором и вводом информации в данную программу (программа автоконсультирования).

7. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

7.1 Стороны при исполнении своих прав и обязанностей по Договору обязуются руководствоваться целью Индекса, как это определено в Методологии, и не совершать действия или бездействия, которые бы противоречили такой цели.

7.2 Несмотря на иные положения Договора, Советник понимает и обязуется предоставлять Услуги руководствуясь (1) требованиями к виду и составу финансовых инструментов, которые могут составлять Базу расчета (как этот термин определен в Методологии), установленными в Методологии, а также (2) положениями, установленными в решении о выпуске Облигаций, в том числе положениями о правах владельцев Облигаций, порядке и условиях погашения и выплаты доходов по Облигациям.

7.3 Клиент обязан предоставить Советнику копию зарегистрированного решения о выпуске Облигаций не позднее даты начала размещения Облигаций.

7.4 Советник не вправе привлекать третьих лиц для оказания Услуг.

8. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

8.1 Информация о факте заключения и содержании Договора, а также предоставляемая и получаемая Сторонами в ходе исполнения Договора рассматривается Сторонами как конфиденциальная и не подлежит раскрытию третьим лицам, за исключением:

8.1.1 случаев, предусмотренных законодательством РФ, предписанием государственного органа или решением суда;

- 8.1.2 случаев, когда одна Сторона дала согласие на раскрытие такой информации другой Стороне;
- 8.1.3 передачи информации аффилированным лицам Сторон;
- 8.1.4 передачи информации аудиторам и иным профессиональным консультантам Стороны;
- 8.1.5 передачи информации Администратору индекса;
- Обязательства Сторон, предусмотренные настоящим пунктом, остаются в силе в течение 1 (одного) года после прекращения действия Договора.
- 8.2 Советник обязуется вернуть полученные от Клиента документы по требованию последнего. Возврату не подлежат документы, переданные в соответствующие государственные и регулирующие органы, а также иным третьим лицам, переданным в соответствии с правилами раздела 7 Договора.

9. ОПЛАТА УСЛУГ

- 9.1 Вознаграждение Советника за оказание Услуг составляет _____.
- 9.2 Не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с даты погашения или выкупа Клиентом всех Облигаций, в зависимости от того какая из дат наступит раньше, Советник выставляет Клиенту счет на оплату Услуг (далее – «Счет») в размере Вознаграждения, путем направления Счета в адрес Клиента в порядке, предусмотренном п. 12.2 Договора. Сумма Вознаграждения выплачивается Клиентом не позднее 5 (пяти) Рабочих дней после выставления Счета Советником.
- 9.3 Вознаграждение не облагается НДС на основании статьи 346.12, 346.13 главы 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации, в связи с тем, что в отношении Советника применяется упрощенная система налогообложения. Выплата сумм Вознаграждения производится Клиентом на расчетный счет Советника, указанный в разделе 19 Договора. Обязательство по выплате Вознаграждения считается исполненным с момента зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка Советника.

10. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ФАКТА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

- 10.1 По факту оказания Услуг Советник предоставляет Клиенту два экземпляра акта об оказанных услугах по форме, приведенной в Приложении №1 к Договору (далее – «Акт»), путем направления Акта в адрес Клиента в порядке, предусмотренном п. 12.2 Договора.
- 10.2 В течение 2 (двух) Рабочих дней с даты доставки Акта Клиент подписывает оба экземпляра Акта и отправляет один экземпляр Советнику, либо направляет Советнику свои мотивированные возражения относительно сведений, указанных в Акте, изложенные в письменной форме.
- 10.3 Если письменные возражения Клиента не будут получены Советником в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты доставки Акта Клиенту, услуги считаются 14 принятыми Клиентом в объеме, указанном в Акте, и подлежат оплате Клиентом в установленном в Договоре порядке. При указанных обстоятельствах Советник вправе дополнительно составить односторонний акт сдачи-приемки услуг, информация в котором будет соответствовать Акту. Услуги, указанные в одностороннем акте сдачи-приемки услуг, считаются предоставленными Советником и принятыми Клиентом в соответствии с Договором.

10.4 Если Советник согласен с возражениями Клиента, он повторно направляет Клиенту Акт, составленный с учетом возражений Клиента. Если Советник не согласен с возражениями Клиента, Стороны проводят переговоры об урегулировании ситуации.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1 Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2 Стороны несут ответственность только за виновное неисполнение или виновное ненадлежащее исполнение их соответствующих обязательств по Договору, причем такое неисполнение или ненадлежащее исполнение по вине одной из Сторон влечет за собой ответственность такой Стороны по действующему законодательству.

11.3 Советник не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случае, если Клиент совершил сделки с финансовыми инструментами на основании предоставленной ИИР, с отступлением от условий, указанных в ИИР (и/или в Договоре), в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в ИИР (и/или в Договоре), а также в иных случаях, установленных законодательством РФ.

12. УВЕДОМЛЕНИЯ

12.1 Любое уведомление, одобрение, согласие или иное сообщение в связи с исполнением условий, предусмотренных Договором (далее – «Уведомление»), должно быть составлено в письменной форме на русском языке, обращено вниманию лица, электронная почта которого указана в п. 12.5 Договора, а также должно быть направлено в соответствии с п. 12.2 Договора.

12.2 Уведомления, документация, подлежащие передаче от одной Стороны другой Стороне в письменном виде по адресам Сторон, указанным в п. 12.5 Договора, либо иным адресам, сообщенным одной Стороной другой Стороне в письменной форме, направляются следующими способами в порядке приоритетности:

12.2.1 по электронной почте;

12.2.2 путем доставки курьерской службой с копией по электронной почте.

12.3 Датой доставки Уведомления Стороне-адресату считается:

12.3.1 по электронной почте – дата доставки, указанная в сообщении сервера получателя о доставке электронного письма отправителя;

12.3.2 при доставке Уведомления курьерской службой – (i) дата вручения Стороне-адресату сообщения, указанная на копии сообщения или иным образом письменно зафиксированная курьерской службой, (ii) дата, на которую Уведомление, доставленное курьерской службой по адресу для корреспонденции Стороны-адресата, указанному в Договоре, не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу, о чем курьерская служба проинформировала Сторону-отправителя или (iii) дата отказа Стороны-адресата от получения Уведомления, если этот отказ зафиксирован курьерской службой.

12.4 Стороны обязуются уведомлять друг друга о любом изменении своего адреса или иных реквизитов, указанных в п. 12.5 Договора и разделе 19 Договора, не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с даты такого изменения путем направления соответствующего Уведомления.

12.5 Адреса и иные реквизиты каждой Стороны: (i) (ii) в случае направления Уведомления Советнику: Адрес: 121170, город Москва, ул 1812 года, д. 2 к. 2, эт 2 пом 21
Внимание: Генерального директора
Электронная почта: Info@inadvisery.com

В случае направления Уведомления Клиенту:

Адрес: _____ Внимание: _____ Электронная почта: _____

13. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

13.1 Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение (полностью или в части) или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору при наступлении / возникновении обстоятельств непреодолимой силы, наступление которых Стороны не могли предвидеть и наступление которых не зависит от воли Сторон, на период действия вышеназванных обстоятельств, если такие обстоятельства непосредственно повлияли на возможность исполнения Сторонами обязанностей по Договору.

13.2 Под такими обстоятельствами подразумеваются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства в том числе, но не ограничиваясь: природные стихийные явления (землетрясения, наводнения и/или другие аналогичные события), действия внешних объективных факторов (запретительные акты уполномоченных органов власти, гражданские волнения, военные действия, террористические акты, эпидемии, пандемии, блокада, эмбарго, пожары, техногенные катастрофы и/или другие аналогичные события), введение санкций.

13.3 Сторона, которая не исполняет свои обязательства вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана в течение 3 (трех) календарных дней с даты наступления обстоятельств непреодолимой силы направить Уведомление другой Стороне о наступлении таких обстоятельств, дате их наступления, и их влиянии на исполнение обязательств по Договору, а также предоставить доказательства наступления и продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы. Если Сторона, которая не исполняет свои обязательства, не может направить указанное Уведомление в течение установленного срока вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, то она обязана направить указанное Уведомление другой Стороне в течение 3 (трех) календарных дней с даты, когда направление Уведомления стало возможным.

13.4 В случае не направления Уведомления об обстоятельствах непреодолимой силы в течение указанных сроков, Сторона лишается права ссылаться на вышеназванные обстоятельства.

13.5 В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, при условии соблюдения соответствующей Стороной п. 13.3 Договора, срок выполнения Стороной соответствующего обязательства по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства.

13.6 Если наступившие обстоятельства, перечисленные в п. 13.2 Договора, и их последствия продолжают действовать более 2 (двух) месяцев, Стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения Договора. Если в результате дополнительных переговоров альтернативные способы исполнения Договора не выявлены, то Договор подлежит автоматическому прекращению.

14. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ И АВТОНОМНОСТЬ ПОЛОЖЕНИЙ ДОГОВОРА

14.1 В той степени, в которой это разрешено действующим законодательством в случае, если какие-либо положения Договора становятся или считаются недействительными, или не подлежащими принудительному исполнению, такие положения утрачивают силу в той степени, в которой они недействительны или не подлежат принудительному исполнению, при этом остальные положения Договора остаются в силе.

14.2 В случае такой недействительности Стороны обязаны предпринять все действия объективно необходимые для реализации таких недействительных положений, включая внесение в Договор любых изменений или дополнений.

15. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

15.1 При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их работники, представители и аффилированные лица не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату денежных средств или иных ценностей любым лицам, чтобы оказать влияние на их действия или решения с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или с иными противоправными целями.

15.2 Также Стороны, их работники, представители, аффилированные лица при исполнении своих обязательств по Договору не осуществляют действия, квалифицируемые российским законодательством как вымогательство взятки или предмета коммерческого подкупа, коммерческий подкуп, посредничество в коммерческом подкупе, дача или получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление должностными полномочиями, незаконное вознаграждение от имени юридического лица, а также иные действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии коррупции и легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

15.3 В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение п. 15.1 Договора, она обязуется незамедлительно уведомить другую Сторону в письменной форме. В Уведомлении нужно указать факты или предоставить материалы, подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение.

15.4 После доставки Уведомления Сторона, в адрес которой оно направлено, в течение 5 (пяти) Рабочих дней направляет ответ, что нарушения не произошло или не произойдет.

15.5 Исполнение обязательств по Договору приостанавливается с момента направления Стороной Уведомления, указанного в п. 15.4 Договора, до момента получения ею ответа.

15.6 Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений раздела 15 Договора с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

16. ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

16.1 Любые изменения и дополнения к Договору действительны, если они подписаны надлежаще уполномоченными представителями Сторон. Соответствующие дополнительные соглашения Сторон являются неотъемлемой частью Договора.

16.2 Договор может быть изменен и досрочно расторгнут либо по соглашению Сторон, либо в случаях, предусмотренных законодательством РФ и Договором.

16.3 Односторонний отказ от исполнения Договора:

16.3.1 Советник на основании п. 2 ст. 782 ГК РФ вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора при условии полного возмещения Клиенту убытков. Для этого Советник направляет Клиенту соответствующее Уведомление. Клиент в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с даты доставки такого Уведомления предоставляет Советнику документальное подтверждение размера убытков. При отсутствии возражений к размеру заявленных убытков Советник в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с даты доставки такого подтверждения возмещает Клиенту убытки.

16.3.2 Клиент на основании п. 1 ст. 782 ГК РФ вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора до завершения оказания (принятия) услуг. Для этого Клиент направляет Советнику соответствующее Уведомление. В случае отказа от исполнения Договора Клиент оплачивает Советнику фактически понесенные им расходы. Советник в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с даты доставки уведомления об отказе предоставляет Клиенту документальное подтверждение фактически понесенных расходов. Клиент в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с даты доставки данного подтверждения оплачивает такие расходы.

16.3.3 При одностороннем отказе Стороны от исполнения Договора он будет считаться расторгнутым по истечении 30 (тридцати) Рабочих дней после даты доставки соответствующего Уведомления.

17. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

17.1 Договор подчиняется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.2 Стороны договорились, что претензионный порядок досудебного урегулирования любых споров, разногласий или требований, возникающих из Договора или в связи с ним, в том числе, но не ограничиваясь, касающиеся его заключения, исполнения, нарушения, изменения, прекращения по любому основанию или недействительности, является обязательным.

17.3 В случае недостижения Сторонами взаимоприемлемого решения по любому спорному вопросу в течение 15 (пятнадцати) Рабочих дней с даты доставки первой претензии в пользу одной из Сторон в порядке, установленном п. 17.2 Договора, любая из Сторон вправе передать соответствующий спор на рассмотрение и разрешение по существу в Арбитражный суд г. Москвы.

18. ПРОЧЕЕ

18.1 Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действителен до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

18.2 Договор является окончательным по вопросам, оговоренным в Договоре. Вся переписка и предварительные переговоры по вопросам, оговоренным в Договоре, утрачивают свою силу.

18.3 Уступка прав Стороной по Договору третьим лицам без письменного согласия другой Стороны не допускается.

18.4 Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

19. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Советник:

ООО «ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРИ»

Адрес: 121170, город Москва,
ул 1812 года, д. 2 к. 2, эт 2 пом 21

Банковские реквизиты:

Наименование банка и местонахождение:

АО АКБ «ЦентроКредит», г. Москва

БИК:044525514

Расчетный счет: 40702810300000008375(руб.)

40702840500000002251(\$)

Корр. Счет: 30101810700000000514

Клиент:

ИНН:

ОГРН:

Генеральный директор

Подпись: _____ М.П.

Подпись:

ПРИЛОЖЕНИЕ №1: ФОРМА АКТА ОБ ОКАЗАННЫХ УСЛУГАХ И ПОНЕСЕННЫХ РАСХОДАХ

[дата] [●], место нахождения: [●], ОГРН: [●] (далее – «Советник»), оказал [●], место нахождения: [●], ОГРН: [●] (далее – «Клиент») следующие услуги по Договору оказания услуг инвестиционного консультирования от [●] (далее – «Договор»):

Наименование работы (услуги)	Совокупная номинальная стоимость Облигаций	Ставка в %	Сумма
Итого:			

Наименование работы (услуги) Совокупная номинальная стоимость Облигаций Ставка в % Сумма Итого: Итого:

Клиент настоящим подтверждает принятие указанных выше услуг и отсутствие претензий по объему, качеству и срокам оказания таких услуг. Акт составлен в двух экземплярах – по одному для каждой Стороны, оба экземпляра имеют одинаковую силу.

[Должность] Подпись: _____ / [ФИО] М.П.

[Должность] Подпись: _____ / [ФИО] М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2: ФОРМА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ РЕКОМЕНДАЦИИ

Индивидуальная Инвестиционная Рекомендация ООО "ИНВЕСТМЕНТ ЭДВАЙЗОРИ"
[Дата]

В рамках формирования инвестиционного портфеля для Базы расчета Индекса _____
направляем рекомендацию на ПРОДАЖУ / ПОКУПКУ следующих ценных бумаг:

ISIN	Эмитент	Валюта	Номинал в валюте - для покупки продажи	Цена - не выше / не ниже

ISIN Эмитент Валюта Номинал в валюте - для покупки / продажи Цена - не выше / не ниже.

В случае заключения сделки еще раз внимательно ознакомьтесь с Декларацией о рисках.

Основные риски: системный, рыночный (в том числе, валютный, процентный, риск банкротства эмитента), риск ликвидности, кредитный риск (в том числе риск дефолта по облигациям), риск контрагента, правовой риск, операционный риск и риски, связанные с нарушением непрерывности функционирования программ для оказания услуг по инвестиционному консультированию. Клиент несет валютный риск в связи с колебанием курса валюты.

Советник также уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов. Советник предпримет все необходимые и разумные меры для разрешения конфликта интересов в пользу Клиента, а также приложит все усилия по устранению неблагоприятных для Клиента последствий с целью снижения (устранения) риска причинения ущерба интересам Клиента. В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов Советник предпримет законные и наиболее адекватные с учетом конкретных обстоятельств меры, руководствуясь принципом приоритета интересов Клиента над своими собственными.

Самостоятельно оценивайте возможность заключения сделок с финансовыми инструментами. Предоставленная Советником информация не является побуждением к заключению сделки.

Заключение сделок с финансовыми инструментами может порождать значительные финансовые и иные риски. Сделки с финансовыми инструментами предназначены для лиц, которые готовы их принять на себя и в состоянии понести возможные финансовые потери. Перед заключением любой сделки необходимо удостовериться в том, что Вы понимаете эти риски, обладаете необходимыми финансовыми и иными ресурсами для исполнения принятых на себя обязательств при любом сценарии развития событий.

Советник не дает гарантий или заверений и не принимает какой-либо ответственности в отношении финансовых результатов, которые могут быть получены на основании

использования информации выше. Принимая решение о проведении операции на финансовом рынке, необходимо учитывать, что инвестирование в финансовые инструменты несет в себе риск неполучения ожидаемого дохода, потери части или даже всех инвестированных средств, расходы и возможные дополнительные потери. Следует учитывать, что финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов, несут в себе повышенные риски инвестирования и подходят не для каждого лица, являющегося квалифицированным инвестором. Советник уведомляет, что денежные средства, уплачиваемые в рамках указанных продуктов, не являются застрахованными в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Инвестиции не являются банковским вкладом, не застрахованы в Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и государство не дает никаких гарантий сохранности и возврата инвестируемых денежных средств.

Срок действия рекомендации составляет 30 дней со дня формирования.

Иные способы взаимодействия с клиентом при оказании услуг по инвестиционному консультированию отсутствуют.