

Индивидуальный предприниматель Балабушко Константин Викторович

ИНН 410209071868, ОГРН 317410100010142

---

ПРИКАЗ №9

02.03.2022

«Об утверждении формы договора»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить форму Договора об инвестиционном консультировании
2. Ввести в действие договор с 02.03.2022г.
3. Признать утратившими силу приказ №5 от 16.02.2022 «Об утверждении формы договора»
4. Контроль за выполнением данного приказа оставляю за собой

ИП Балабушко К.В.

02.03.2022



**ДОГОВОР №**  
**об инвестиционном консультировании**

г. Санкт-Петербург

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2022г.

**Индивидуальный предприниматель Балабушко Константин Викторович**, действующий на основании Свидетельства о регистрации Индивидуального предпринимателя от 12.01.2017 г. № 317410100010142 и на основании Квалификационного аттестата от 11.03.2012г. серия АІ-004 № 007865, именуемый в дальнейшем "**Инвестиционный советник**", с одной стороны, и \_\_\_\_\_, гражданин РФ, паспорт серия \_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_ выдан \_\_, код подразделения \_\_ - \_\_, именуемый в дальнейшем "**Клиент**", при совместном упоминании именуемые «**Стороны**», заключили настоящий договор (здесь и далее «**Договор**») о следующем:

## **1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕРМИНОВ ДОГОВОРА**

Следующие термины, используемые в настоящем Договоре, означают:

**Инвестиционный советник** - индивидуальный предприниматель, имеющий квалификационный аттестат профессионального участника финансового рынка, обладающий правом осуществления деятельности по инвестиционному консультированию за вознаграждение.

**Клиент** – физическое лицо (инвестор), являющееся квалифицированным инвестором, заключившее с Инвестиционным советником договор об инвестиционном консультировании.

**Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР)** – адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании Договора информация, отвечающая одновременно следующим признакам: информация касается совершения сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключения определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами; информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента как приоритетным по сравнению с собственными интересами или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как инвестиционная рекомендация; информация содержит определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента.

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

**Инвестиционный профиль Клиента** - совокупность значений двух параметров: инвестиционного горизонта и ожидаемой доходности.

**Инвестиционный портфель** - совокупность активов клиента, в рамках которых предоставляется услуга по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

**Регулярный мониторинг** - регулярный мониторинг соответствия фактического состава инвестиционного портфеля риск профилю клиента.

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. По поручению Клиента Инвестиционный советник оказывает консультационные услуги в отношении ценных бумаг и сделок с ними, а также по актуальным инвестиционным продуктам и портфелям, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с присвоенным ему Инвестиционным профилем в течение периода действия Договора по заявкам Клиента.

2.2. Индивидуальная инвестиционная рекомендация включает в себя следующие идентифицирующие признаки, отличающие от иных сообщений:

-описание ценной бумаги, в том числе (при наличии) номер государственной регистрации выпуска ценной бумаги, и (или) ISIN код, и (или) код ценной бумаги, предусмотренный организатором торговли, либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать ценную бумагу, описание планируемой с ней сделки, в том числе вид сделки, либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать планируемую сделку, а также сторону клиента в такой сделке и (или);

-описание договора, являющегося производным финансовым инструментом, в том числе код, предусмотренный организатором торговли, иной согласованный с клиентом код, либо иные сведения, позволяющие однозначно идентифицировать соответствующий производный финансовый инструмент, а также сторону клиента в договоре, являющемся таким производным финансовым инструментом;

-определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента.

-Индивидуальная инвестиционная рекомендация направляется с электронной почты инвестиционного советника [advice@balabushko.ru](mailto:advice@balabushko.ru) в адрес Клиента с указанием в теме письма, что это Индивидуальная инвестиционная рекомендация

2.3. По поручению Клиента Инвестиционный советник может определить несколько инвестиционных профилей в рамках данного Договора и предоставить по каждому из них инвестиционные рекомендации.

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

2.4. Инвестиционный советник на протяжении всего срока действия Договора НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ регулярный мониторинг инвестиционного портфеля и оценку соответствия инвестиционного портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента.

2.5. Инвестиционный советник на протяжении всего срока действия Договора НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ консультационную поддержку по инвестиционному портфелю клиента.

2.6. Порядок оплаты услуг Инвестиционного советника определяются положениями настоящего Договора и Дополнительным соглашением сторон к настоящему Договору.

### **3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ РЕКОМЕНДАЦИИ**

3.1. Перед заключением договора между сторонами и предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиент обязан пройти процедуру определения его Инвестиционного профиля

3.2. Сбор информации и порядок определения инвестиционного профиля Клиента устанавливается утвержденной Инвестиционным советником методикой определения инвестиционного профиля клиента

3.3 Для определения советником Инвестиционного профиля клиента, Клиент заполняет Анкету инвестиционного профилирования по форме Приложения инвестиционного профиля Инвестиционным советником, Балабушко К.В. в бумажной форме, либо в электронной форме. Клиент сообщает о размере предполагаемых инвестиций и/или предоставляет данные о своем текущем составе инвестиционного портфеля, включая информацию о приобретенных активах, даты и цены приобретения, количество, ISIN(ы) финансовых инструментов, брокерские и прочие комиссии, которые сопровождали приобретение данных активов.

Результатом Анкетирования является Инвестиционный профиль, присвоенный Клиенту Инвестиционным советником. Определенный для Клиента Инвестиционный профиль согласовывается Клиентом.

3.4. После выражения согласия (словами «согласен/принимаю/подтверждаю») Клиента в отношении присвоенного ему Инвестиционного профиля, направленном в электронном письме в адрес Инвестиционного советника, Инвестиционный советник и Клиент заключают договор о предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций, которые предоставляются Клиенту в форме электронного документа,

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

подписанного Инвестиционным советником простой электронной подписью и направляет по электронной почте Клиенту либо через сервис систему подписи через смс-код.

3.5. Сроки предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендаций, их количество, частота и контрольные даты оценки инвестиционного портфеля указываются отдельно в дополнительном соглашении между сторонами.

3.6. Срок актуальности каждой индивидуальной инвестиционной рекомендации выданной Клиенту, если иное не прописано в каждой из индивидуальных инвестиционных рекомендации, составляет 7 (семь) календарных дней с момента предоставления инвестиционных рекомендаций Инвестиционным советником Клиенту, если иное не указано в самой инвестиционной рекомендации

3.7. Индивидуальная инвестиционная рекомендация может быть предоставлена в следующих формах:

- 1) в форме документа на бумажном носителе, подписанного Инвестиционным советником;
- 2) либо в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью Инвестиционного советника и направленное клиенту через согласованный сторонами договора канал предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций по e-mail: [advice@balabushko.ru](mailto:advice@balabushko.ru)

3.8. Перед заключением настоящего Договора Клиент подтверждает, что он ознакомлен с декларацией об общих рисках операций на рынке ценных бумаг являющейся неотъемлемой частью настоящего договора и осознает риски операций на рынке ценных бумаг.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **4.1. Права и обязанности Инвестиционного советника**

4.1.1. После выражения согласия (словами «согласен/принимаю/подтверждаю») Клиента в отношении присвоенного ему Инвестиционного профиля, направленном в электронном письме в адрес Инвестиционного советника, Инвестиционный советник подготавливает индивидуальную инвестиционную рекомендацию и предоставляет Клиенту в форме электронного документа, подписанного Инвестиционным советником, и направляет по электронной почте Клиенту.

4.1.2. Инвестиционный советник вправе не предоставить Инвестиционную индивидуальную рекомендацию Клиенту, если ее выполнение приведет к несоответствию портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, либо к увеличению такого несоответствия.

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

4.1.3. При получении информации от Клиента об изменении финансового положения Клиента Инвестиционный советник будет осуществлять обновление информации, составляющей Инвестиционный профиль Клиента, и, при необходимости, его пересматривать.

4.1.4. Инвестиционный советник обязуется сохранять конфиденциальность любых личных персональных данных, переданных ему Клиентом, и не разглашает их третьим лицам без согласия Клиента.

4.1.5. Инвестиционный советник вправе приостанавливать предоставление Клиенту услуг по Договору в случае предоставления Клиентом недостоверной информации до момента разрешения предоставления достоверной информации от Клиента.

4.1.6. В случае отказа клиента предоставить необходимую информацию для определения его инвестиционного профиля инвестиционный советник не вправе предоставлять индивидуальную инвестиционную рекомендацию.

## **4.2. Права и обязанности Клиента**

4.2.1. Клиент обязуется оплачивать предоставляемые Инвестиционным советником услуги в порядке и в сроки, предусмотренные разделом 4 настоящего Договора.

4.2.2. Клиент имеет право проверять ход подготовки Консультаций, не вмешиваясь в деятельность инвестиционного советника.

4.2.3. Клиент обязан предоставлять достоверную информацию по всем запросам Инвестиционного советника в рамках оказания услуг по настоящему Договору между сторонами. Инвестиционный советник **не отвечает** за инвестиционную рекомендацию, которая была основана на **недостоверной информации**, предоставленной Клиентом.

4.2.4. Клиент обязан своевременно сообщать Инвестиционному советнику изменения информации, составляющей его инвестиционный профиль.

4.2.5. После получения Уведомления о присвоенном Инвестиционном профиле Клиент обязан предоставить ответ о согласии с ним или не согласии письменно в форме электронного письма и направить Инвестиционному советнику ответ.

## **5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

5.1. Услуги оказываемые по договору Инвестиционным советником Клиенту путем предоставления инвестиционных рекомендаций, являются возмездными.

5.2. Размер, порядок и сроки вознаграждения Инвестиционного советника за оказанные Клиенту услуги осуществляется в соответствии с Дополнительным

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

соглашением сторон и для удобства документооборота отображаются, но не дублируются в приложении №1 «Анкета клиента» в графе «инвестиционный тариф».

5.3. Оплата производится путем безналичного перечисления денежных средств на счет, указанный Инвестиционным советником. Моментом оплаты считается день зачисления денежных средств в соответствующем размере на счет Инвестиционного советника.

5.4. Договор считается полностью исполненным со стороны Инвестиционного советника с момента передачи Инвестиционным советником индивидуальной инвестиционной рекомендации по Заявке Клиенту, а со стороны Клиента – с момента выполнения обязательств по оплате оказанных услуг Инвестиционным советником по Договору.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему Договору в соответствии с применимым законодательством.

6.2. Инвестиционный советник вправе приостанавливать предоставление Клиенту услуг по Договору в случае предоставления Клиентом недостоверной информации до момента разрешения предоставления достоверной информации от Клиента.

6.2.1. Инвестиционный советник вправе приостановить предоставление услуг по Договору в случае неоплаты Клиентом согласованного вознаграждения по Договору.

6.3. Клиент понимает и признает, что рекомендации, предоставляемые Инвестиционным советником по Договору, носят исключительно рекомендательный характер, и все решения о совершении Клиентом каких-либо действий с Финансовыми инструментами принимаются Клиентом. В частности, Инвестиционный советник не несет ответственности перед Клиентом за убытки. Доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами, указанная им в качестве информации для определения Инвестиционного профиля, не гарантируется Инвестиционным советником.

6.4. Клиент понимает и признает, что инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, понесенные клиентом в случае, если клиент совершил сделки с финансовыми инструментами на основании предоставленной инвестиционной рекомендации с отступлением от условий, указанных в рекомендации (и/или в договоре), в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации (и/или в договоре), а также в иных случаях, установленных законом.

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

## **7. СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

7.1. Клиент настоящим дает Инвестиционному советнику согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27. 07. 2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

## **8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

8.1. Все споры между Сторонами, связанные с исполнением настоящего Договора, по которым не было достигнуто соглашение, разрешаются в соответствии с законодательством РФ по месту нахождения (по юридическому адресу) Инвестиционного советника.

8.2. Срок ответа на возможные претензии устанавливается в пределах 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующей претензии.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

9.1. Любые изменения и дополнения к Договору будут действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами.

9.2. Клиент вправе досрочно отказаться от исполнения Договора возмездного оказания услуг при условии оплаты Инвестиционному советнику фактически понесенных им расходов, и фактически оказанных услуг по Договору.

9.3. Инвестиционный советник вправе отказаться от исполнения обязательств по Договору возмездного оказания услуг направлением письменного уведомления другой стороны за 14 календарных дней.

9.4. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует до тех пор, пока не будет расторгнут одной из сторон путём письменного уведомления другой Стороны за 14 календарных дней.

9.5. С момента выполнения сторонами взятых на себя обязательств Договор прекращает свое действие.

## **10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

10.1. Стороны подтверждают, что при заключении настоящего Договора Клиент проинформирован о возможности возникновения расходов на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли,

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций и согласен с этим.

10.2. Стороны подтверждают, что при заключении настоящего Договора Клиент ознакомлен с перечнем ценных бумаг, сделок с финансовыми инструментами, в отношении которых Инвестиционным советником оказываются услуги по настоящему договору

10.3. С учетом ч.2 ст. 160 и ч.2 ст.434 ГК РФ Стороны признают правомочность и законность использования **вместо собственноручной подписи** уполномоченного представителя любой Стороны ее факсимильного воспроизведения при подписания настоящего Договора.

10.3.1 Стороны договорились, что любые документы и сведения, подписанные аналогом собственноручной подписи Клиента в том числе с использованием СМС-кода с помощью сервиса SMS.ru и Google Disk для подписания электронного документа, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента, и порождает идентичные такому документу юридические последствия.

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

10.5. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору должны быть совершены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами или надлежащим образом уполномоченными представителями обеих Сторон с использованием СМС-код с помощью сервиса SMS.ru и Google Disk.

10.6. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим гражданским законодательством РФ

10.7. Стороны подтверждают что при заключении настоящего Договора Клиент проинформирован, что Инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, понесенные клиентом в случае, если клиент совершил сделки с финансовыми инструментами на основании предоставленной инвестиционной рекомендации, с отступлением от условий, указанных в рекомендации (и/или в Договоре), в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации (и/или в Договоре), а также в иных случаях, установленных законом.

10.8. Стороны являются участниками электронного документооборота и в связи с этим признают электронные документы подписанный простой электронной подписью и договорились, что в процессе исполнения условия настоящего Договора Стороны могут осуществлять обмен документов посредством электронного документооборота через электронную почту, факс, иными способами электронной передачи информации в том числе с использованием СМС-код с помощью сервиса SMS.ru и Google Disk,

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

позволяющий достоверно установить, что документ исходит от Стороны по Договору с соблюдением всех необходимых требований и в надлежащей форме.

10.9. К настоящему Договору прилагаются и являются его неотъемлемой частью:

- Приложение № 1 – Анкета Клиента
- Приложение № 2 – Декларация об общих рисках
- Приложение № 3 – Анкета для определения инвестиционного профиля
- Приложение № 4 – Уведомление об инвестиционном профиле инвестора
- Приложение № 5 - Перечень ценных бумаг и сделок с финансовыми инструментами

## 11. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Инвестиционный советник	Клиент
ИП Балабушко Константин Викторович ИНН 410209071868 ОГРН 317410100010142 Юридический адрес: г. Санкт-Петербург, г. Ветеранов д.171 к.4 стр. 1 кв.658 р/с: 40817810500000131438 БИК: 044583974 Банк получателя: АО «Тинькофф Банк» Корр. счет: 30101810900000000974	ФИО  Паспорт РФ  Адрес: р/с: БИК: Банк получателя: Корр. счет:

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

### Анкета клиента

<b>1. Сведения о клиенте</b>	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
Дата рождения	
Место жительства (регистрации)	
Место жительства (факт.)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	Паспорт РФ
Должность и основная сфера деятельности, доход	
ИНН (при наличии)	
Е-mail (для предоставления документов, предусмотренных Договором)	
Телефон (для связи с клиентом)	
<b>2. Краткая карта договора</b>	
Номер и срок действия договора	Договор № от «_» _____ 2022г. Срок действия - до выполнения обязательств по Договору
Вознаграждение Инвестиционного советника	___% за успех, НWM, Расчетный период - квартал Сравнительный период - с момента подписания договора между сторонами
Канал предоставления инвестиционных рекомендаций	<a href="mailto:advice@balabushko.ru">advice@balabushko.ru</a>
Сумма денежных средств**	USD
Платформа и реквизиты брокерского счета (в рамках которого будут предоставляться инвестиционные рекомендации)	

**\*\*Фактическая сумма денежных средств, на размер которых распространяются рекомендации, в дальнейшем сумма может изменяться по согласованию сторон по e-mail.**

Настоящее приложение является неотъемлемой частью Договора. Все необходимые разъяснения по вопросам инвестирования и принимаемых рисков мне предоставлены. Достоверность указанных мною сведений подтверждаю.

(ФИО) \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_ «\_» \_\_\_\_\_ 2022г.

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

## **Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг**

Цель настоящей Декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны ваши операции на рынке ценных бумаг.

### **I. Системный риск**

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

### **II. Рыночный риск**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

#### **1. Валютный риск**

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором Ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению

размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

## 2. Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

## 3. Риск банкротства эмитента акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями Вашего взаимодействия с Вашим брокером либо управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Вас и не лишают Вас ожидаемого Вами дохода.

## III. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

## IV. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с вашими операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

### 1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

### 2. Риск контрагента

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или Вашим брокером либо управляющим со стороны контрагентов. Ваш брокер либо управляющий должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя брокер и управляющий действуют в Ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед вашим брокером либо управляющим, несете Вы.

Ваш Инвестиционный советник является членом СРО НАУФОР, к которой вы можете обратиться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Вы также можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, Вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

#### V. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

#### VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушения внутренних процедур вашего Инвестиционного советника, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств вашего Инвестиционного советника, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Ознакомьтесь внимательно с Договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Ваш Инвестиционный советник, а какие из рисков несете Вы.

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий Договора с Вашим Инвестиционным советником.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего Инвестиционного советника или независимого консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

ФИО \_\_\_\_\_ (Подпись)

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

**Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента  
квалифицированного инвестора**

1. Адрес электронной почты

\_\_\_\_\_

2. ФИО (полностью)

\_\_\_\_\_

3. Город и Страна вашего проживания

\_\_\_\_\_

4. Ваш номер телефона

\_\_\_\_\_

5. Укажите вашу дату рождения

\_\_\_\_\_

6. Укажите ваш статус

- Безработный
- Работа по найму
- Собственник
- Домохозяйка
- Топ менеджер
- Гос. служащий
- Фриланс специалист
- Профессиональный спортсмен
- Другое \_\_\_\_\_

7. Являетесь ли вы квалифицированным инвестором?

Предоставление услуг по инвестиционному консультированию ИП Балабушко осуществляется только для квалифицированных инвесторов. Порядок присвоения статуса квалифицированного инвестора осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами»

- Да

**8. Какой из вариантов лучше всего охарактеризовал бы ваши инвестиционные цели?**

- Моя цель – достойная пенсия, хочу составить финансовый план
- Планирую накопить капитал для конкретной цели, образование детей, недвижимость и т.д.
- Хочу приумножить капитал в долгосрочной перспективе (более 7 лет)
- Хочу иметь «финансовую подушку»
- Готов взять на себя значительный риск с целью получения максимальной доходности

**9. Определите ваши текущие приоритеты:**

Если инвестор ориентирован на абсолютный прирост, в этом случае портфель будет содержать больше инструментов, доходность по которым формируется благодаря изменению стоимости ценных бумаг, что в долгосрочной (больше 5 лет) перспективе приносит больший доход, чем инструменты с фиксированными купонными платежами. Если для инвестора первичны купонные платежи, тогда целевой уровень доходности может быть ниже, в зависимости от предложения на рынке.

- Получение абсолютной доходности портфеля первично, размер купонных выплат вторичен
- Получение купонной доходности портфеля первично, размер абсолютного прироста вторичен

**10. Что вы планируете делать с доходом от инвестированных средств?**

Если у вас есть желание выводить какую-то конкретную сумму % из портфеля на регулярной основе, то в варианте "другое" укажите желаемую сумму и комфортную периодичность выплат.

- Планирую реинвестировать весь инвестиционный доход в ближайший год
- Планирую выводить часть дохода, другую часть буду реинвестировать
- Планирую выводить все дивиденды и купоны
- Планирую выводить дивиденды, купоны и прирост стоимости портфеля
- Другое: \_\_\_\_\_

**11. Есть ли у вас опыт инвестирования и в какие инструменты?**

	<b>Нет опыта</b>	<b>Менее 1 года</b>	<b>1-3 года</b>	<b>3-5 лет</b>	<b>Больше 5 лет</b>
Облигации	<input type="checkbox"/>				
Акции	<input type="checkbox"/>				
Паевые инвестиционные фонды и/или ETF's	<input type="checkbox"/>				
Структурные продукты (Структурные ноты, ИСЖ)	<input type="checkbox"/>				
Стратегии ДУ (Хедж фонды)	<input type="checkbox"/>				
Деривативы - (опционы, фьючерсы, CDS)	<input type="checkbox"/>				

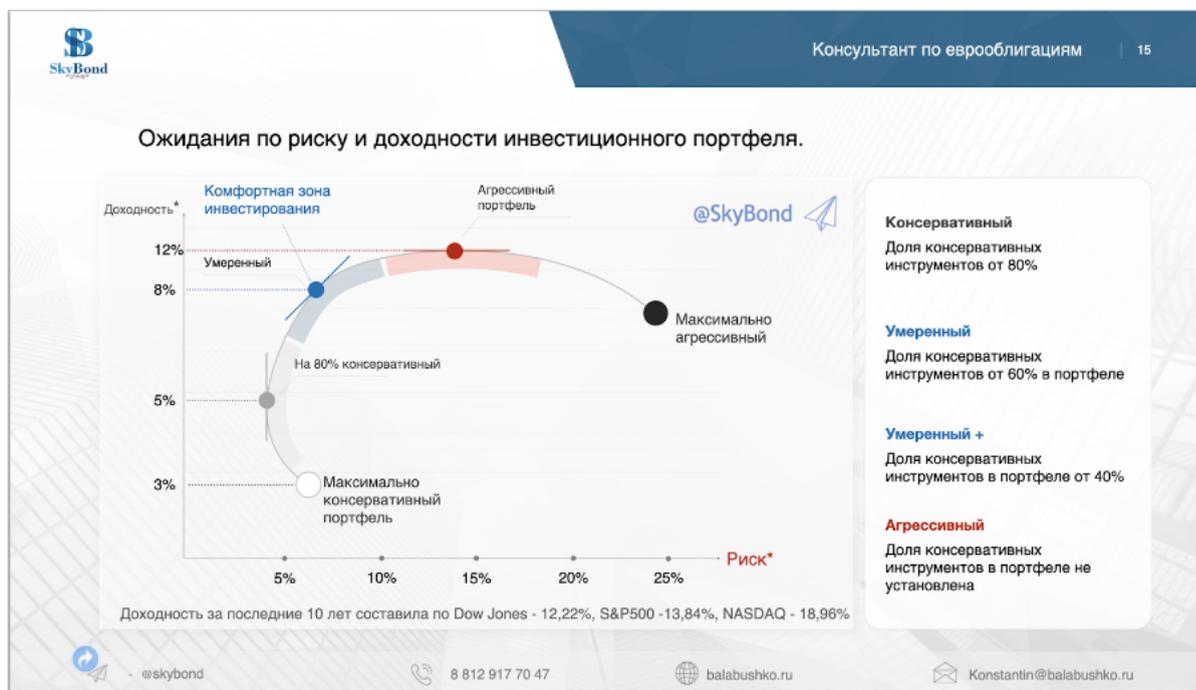
**12. Укажите основную валюту инвестирования**

- Рубли
- Доллары
- Евро
- Другое: \_\_\_\_\_

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

13. Чем больше горизонт инвестирования, тем эффективнее соотношение риск/доходность и ниже среднегодовая волатильность портфеля



В целях формирования реалистичных ожиданий по доходности, горизонту инвестирования и уровню риска портфеля (доля консервативных инструментов), ознакомьтесь с ретроспективным анализом различных типов инвестиционных портфелей:

Доходность рассчитана на основании исторических данных профильных индексов за соответствующий период времени к дате, указанной в шапке таблицы. 1) облигации IG - iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF 2) облигации HY - iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF 3) акции стоимости - Vanguard Value Index Fund ETF 4) акции роста - Vanguard Growth ETF

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

Типы портфелей, USD на 25 июня 2020											
Тип портфеля	Риск профиль	Минимальная доля консервативных инструментов	Горизонт /срок инвестирования	Риск/доходность		Структура портфеля					
				Историческая / ожидаемая доходность* портфеля в годовых	Историческая волатильность** портфеля	Структура портфеля облигации/ акции		По рейтингам облигаций инвестиционный/неинвестиционный		По типу акций стоимости/роста	
Портфель из облигаций	Консервативный	89 %	От 3 лет	3,09 %	3,39 %	100 %	-	89 %	11 %	-	-
	Умеренный	55 %	От 5 лет	2,94 %	4,49 %			55 %	45 %		
	Умеренный +	34 %	От 7 лет	4,34 %	6,98 %			34 %	66 %		
	Агрессивный	Не установлена	От 10 лет	5,29 %	6,94 %			21 %	79 %		
Сбалансированный портфель	Консервативный	89 %	От 3-х лет	4,66 %	6,79 %	89 %	11 %	55,0 %	45,0 %	89,0 %	11,0 %
			От 5 лет	4,94 %	5,56 %						
			От 7 лет	5,32 %	7,34 %						
			От 10 лет	5,84 %	6,89 %						
	Умеренный	55 %	От 3-х лет	6,95 %	11,50 %	55 %	45 %	34,0 %	66,0 %	55,0 %	45,0 %
			От 5 лет	6,91 %	9,80 %						
			От 7 лет	7,60 %	10,29 %						
			От 10 лет	8,46 %	9,71 %						
	Умеренный +	34 %	От 3-х лет	8,94 %	14,43 %	34 %	66 %	7,1 %	26,9 %	22,4 %	43,6 %
			От 5 лет	8,46 %	12,80 %						
			От 7 лет	9,40 %	12,77 %						
			От 10 лет	10,60 %	12,17 %						
	Агрессивный	Не установлена	От 3-х лет	11,85 %	18,99 %	21 %	79 %	0,0 %	21,0 %	16,6 %	62,4 %
			От 5 лет	11,38 %	16,49 %						
			От 7 лет	13,69 %	16,15 %						
			От 10 лет	13,40 %	15,55 %						
Портфель из акций	Агрессивный	Не установлена	От 3х лет	3,73 %	17,10 %	-	100 %	-	-	89 %	11 %
			От 5 лет	8,44 %	15,75 %					55 %	45 %
			От 7 лет	16,83 %	15,62 %					34 %	66 %
			От 10 лет	12,65 %	15,12 %					21 %	79 %

\* Историческая доходность портфеля бенчмарков в ретроспективе

\*\* Просадка определяется исходя из Стандартного отклонения бенчмарков в ретроспективе

ВАЖНО: Доходность в прошлом не гарантирует доходности в будущем

В соответствии с таблицей выше выберите тип портфеля, горизонт инвестирования и ожидаемую доходность:

Ориентируясь на таблицу выше, инвестор выбирает один из типов портфеля, горизонт инвестирования и ожидаемую доходность. Уровень риска или доля консервативных инструментов в портфеле соответствует выбранному типу портфеля в соответствии с таблицей приведенной выше. Выбранный уровень доходности не является гарантированным и не накладывает обязательств на инвестиционного советника по ее достижению.

- Портфель из облигаций от 3 лет
- Портфель из облигаций от 5 лет
- Портфель из облигаций от 7 лет
- Портфель из облигаций от 10 лет
- Сбалансированный Консервативный от 3 лет
- Сбалансированный Консервативный от 5 лет
- Сбалансированный Консервативный от 7 лет
- Сбалансированный Консервативный от 10 лет

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

- Сбалансированный Умеренный от 3 лет
- Сбалансированный Умеренный от 5 лет
- Сбалансированный Умеренный от 7 лет
- Сбалансированный Умеренный от 10 лет
- Сбалансированный Умеренный+ от 3 лет
- Сбалансированный Умеренный+ от 5 лет
- Сбалансированный Умеренный+ от 7 лет
- Сбалансированный Умеренный+ от 10 лет
- Сбалансированный Агрессивный от 3 лет
- Сбалансированный Агрессивный от 5 лет
- Сбалансированный Агрессивный от 7 лет
- Сбалансированный Агрессивный от 10 лет
- Портфель из акций от 3 лет
- Портфель из акций от 5 лет
- Портфель из акций от 7 лет
- Портфель из акций от 10 лет

14. Что вы будете делать в случае глубокой коррекции на рынке, выше ваших ожиданий?

- Ничего, это свободные денежные средства
- По возможности буду «докупать»
- Скорее всего начну продавать и выводить денежные средства
- Буду нервничать и предаваться панике, но выводить ДС не стану

15. Отметьте ваши инвестиционные предпочтения

	<b>Российские</b>	<b>ЕМ (развивающиеся страны)</b>	<b>Развитые страны</b>	<b>Не включать в портфель</b>
Облигации	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

---

Акции	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
-------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------

---

ETF's / Фонды	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
---------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------

---

Структурные ноты	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------

---

Доверюсь вашим рекомендациям	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
------------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------

---

**16. В рамках какой суммы для вас актуально предложение по портфелю?**

Инвестирование в портфель исключительно из еврооблигаций рекомендуется при сумме инвестирования от 1 млн. долларов.

- От 100 000\$ до 250 000\$
- От 250 000\$ до 500 000\$
- От 500 000\$ до 750 000\$
- От 750 000\$ до 1 000 000\$
- От 1 000 000\$ до 1 500 000\$
- От 1 500 000\$ до 3 000 000\$
- Более 3 млн.\$
- Актуализирую инвестиционный профиль

**17. Какую часть от ваших сбережений составляет сумма данных инвестиции и сумма обязательств если они есть?**

К сбережениям относятся все ваши ликвидные активы, наличные, вклады в банках, ликвидные ценные бумаги, и все что может быть конвертировано в деньги в течение 6 месяцев... Под инвестициями понимается сумма данных инвестиций в рамках потенциального сотрудничества с инвестиционным советником. К Обязательствам относятся: долговая нагрузка, кредиты, неофициальные долги и т.д...

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

	0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%
Инвестиции	<input type="checkbox"/>										
Обязательства	<input type="checkbox"/>										

**18. Укажите порядок ваших регулярных ежегодных доходов и расходов**

В данном случае речь идет о ваших личных финансовых потоках, не относится к деятельности и оборотам в бизнесе. К регулярным доходам относятся: зарплата, дивиденды, доходы от инвестиций, доходы от сдачи недвижимости, проценты по займам, доходы от бизнеса, проценты по вкладам и т.д.... К регулярным расходам относятся ваши среднегодовые расходы для поддержания привычного уровня жизни, а также расходы на обслуживание личных кредитов (не бизнеса). Регулярные инвестиции не относятся к регулярным расходам. Шкала измерения, тыс. USD в год.

	50 <	50 - 100	100 - 250	250 - 500	500 – 1000	> 1000
Доходы, тыс. USD	<input type="checkbox"/>					
Расходы, тыс. USD	<input type="checkbox"/>					

**19. Какой формат взаимодействия был бы для вас предпочтительным?**

- Платная консультация
- Только \_\_\_% от успеха (% заработанного дохода; подходит для точечных идей и рискованного портфеля)
- Комиссия \_\_\_% от сделки + \_\_\_% от успеха (для отработки частных идей)
- Фикс. абон. плата (следование за модельным портфелем)

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

## 20. Откуда узнали о нас?

---

### 21. Уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации Клиентом для определения Инвестиционного профиля

Клиент уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации Клиентом для определения Инвестиционного профиля. Инвестиционный советник принимает разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента при соответствии риска возможных убытков. Инвестиционные цели и риск определяются Инвестиционным советником исходя из сведений, полученных от Клиента, при этом Инвестиционный советник не осуществляет проверку достоверности сведений, предоставленных Клиентом. Негативные последствия могут быть связаны с определением Инвестиционным советником Инвестиционного профиля Клиента на основании недостоверных сведений с более высоким риском, чем тот, который способен нести Клиент, что поможет повлечь потерю средств Клиента. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую Клиент раскрыл при формировании его Инвестиционного профиля, несет Клиент. Клиент уведомлен, что Инвестиционный советник не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента. Клиент Выражает согласие на передачу ИП Балабушко К.В. своих персональных данных и любой предоставленной информации, в том числе информации, указанной в Договоре и/или в иных документах, и на их обработку в соответствии с перечнем действий по обработке, приведенном в Федеральном законе от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных) в связи с заключением Договора и в целях исполнения договорных обязательств, и уполномочивает ИП Балабушко К.В. предоставлять полностью или частично сведения о персональных данных и иную информацию в соответствии с Договором третьей стороне в целях исполнения Договора, в том числе по запросам государственных органов и судов, а также иных организаций, которым такое право предоставлено законом. Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения его действия. По истечении этого срока действие согласия прекращается. Согласие в любое время может быть отозвано путем направления письменного заявления по адресу местонахождения ИП Балабушко К.В. Направление такого заявления Клиентом влечет невозможность исполнения обязательств ИП Балабушко К.В. и приравнивается к заявлению Клиента о расторжении Договора в одностороннем порядке. ИП Балабушко К.В. вправе проверять достоверность представленных Клиентом персональных данных, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

Ознакомлен

### 22. Заполнить анкету в электронном виде: <https://forms.gle/Ddjm7BAXfcbqENJKA>

Приложение № 4 к Договору об инвестиционном консультировании № от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2022г.

**Уведомление об инвестиционном профиле инвестора (редакция от \_\_\_\_)**

**Кому:** \_\_\_\_\_

ИП Балабушко К.В. уведомляет Вас о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации №5014-У, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов»:

Инвестиционная цель	
Инвестиционный горизонт	
Валюта инвестирования	
Ожидаемая доходность	___ % годовых
Тип портфеля	
Риск профиль	
Номер брокерского счета	

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с:

- заполнением Вами анкеты по определению инвестиционного профиля от

Инвестиционный советник информирует Вас о том, что он не гарантирует Вам достижения определенной в Вашем инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитываете вы, от операций с финансовыми инструментами. В случае предоставления Вами некорректной или недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, инвестиционный советник не несет ответственности за не правильно определенный и присвоенный Вам инвестиционный профиль. В случае изменения информации о вашем инвестиционном профиле инвестора, Вам необходимо уведомить инвестиционного советника о том, что такие изменения произошли, в противном случае инвестиционный советник не несет ответственности за предоставленные инвестиционные рекомендации.

Подпись ИП Балабушко К.В.:

Дата:

С УКАЗАННЫМ ВЫШЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ СОГЛАСЕН \*:

ФИО клиента: \_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_

\*подпись не требуется, если данное уведомление клиент подписывает при помощи СМС кода

Подпись Инвестиционного советника

Подпись Клиента

### **Перечень ценных бумаг и сделок с финансовыми инструментами**

Цель данного перечня заключается в том, что клиент осознает в отношении каких ценных бумаг и сделок советник предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации.

1. Классы ценных бумаг, включая все подвиды и их разновидности, в отношении которых предоставляются инвестиционные рекомендации:

- Акции / adr
- Облигации / еврооблигации
- Паевые инвестиционные фонды
- Структурные ноты
- Биржевые фонды
- ETF's и ETN's - включая все разновидности
- REIT's
- Закрытые фонды
- Деривативы
- Обезличенные металлические счета
- Инвестиционно страховые продукты
- Венчурные инвестиции

2. Сделки с ценными бумагами, в отношении которых предоставляются инвестиционные рекомендации:

- Покупка - биржевые и внебиржевые сделки
- Продажа - биржевые и внебиржевые сделки
- Сделки РЕПО
- Маржинальная торговля