

УТВЕРЖДЕНО
Генеральным директором
ООО «Даймонд Инвестментс»
Р.М. Вандраковым
23 августа 2022 г.

ПОРЯДОК
определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимый для его
определения.

г. Москва

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента в целях осуществления деятельности по предоставлению инвестиционных консультаций и перечень сведений, необходимых для его определения (далее - Порядок), разработан в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными правовыми актами Банка России и Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), членом которой является ООО «Даймонд Инвестментс» (далее - Инвестиционный советник).

1.2. Настоящий порядок устанавливает правила определения Инвестиционного профиля Клиента Инвестиционным советником, процедуры по определению такого профиля, и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.3. Инвестиционный советник представляет индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту в соответствии с его Инвестиционным профилем.

1.4. Инвестиционный советник осуществляет деятельность в соответствии с настоящим Порядком с даты включения в Единый реестр инвестиционных советников Центрального Банка Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства РФ.

1.5. При осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Инвестиционный советник не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Клиентов, обязуется проявлять должную заботливость об интересах каждого Клиента и осмотрительность, которые от него требуются по существу отношений и условий гражданского оборота, а также исходя из рыночной ситуации.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Анкета – информация, предоставляемая Клиентом, целью которой является определение Инвестиционного профиля Клиента.

Договор - договор об инвестиционном консультировании с Клиентом, определяющий условия, в соответствии с которыми Инвестиционный советник осуществляет деятельность по предоставлению индивидуальных консультаций Клиенту.

Допустимый риск – предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, являющегося неквалифицированным инвестором, определенный Инвестиционным советником в документе об инвестиционном профиле (в Справке об инвестиционном профиле) Клиента.

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

Инвестиционный профиль - информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент (Ожидаемая доходность), о периоде времени, за который определяется такая доходность (Инвестиционный горизонт), а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является Квалифицированным инвестором (Допустимый риск).

Инвестиционный советник – Общество с ограниченной ответственностью «Даймонд Инвестментс», профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющее деятельность по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация – адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании договора об инвестиционном консультировании информация, отвечающая одновременно следующим признакам:

информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несвершении клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключении определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как индивидуальная инвестиционная рекомендация, или автоматизированным способом преобразуется в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, посредством программы автослеждения;

информация содержит определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

Индивидуальной инвестиционной рекомендацией не является информация если она не соответствует хотя бы одному признаку, указанному выше в определении Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

Также, индивидуально инвестиционной рекомендацией не является следующая информация:

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

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

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

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

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

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

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

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

и) информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценных бумагах, или о порядке ее определения;

к) информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга клиента или размещаемых клиентом (аффилированными лицами клиента) ценных бумаг, либо ценных бумаг, бенефициаром выпуска которых является клиент;

л) информация, представляемая клиенту в процессе обучения;

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

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

о) информация, предоставляемая при осуществлении действий, предусмотренных стандартом саморегулируемой организации в отношении предложения финансовых инструментов, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – 39-ФЗ) и Указанием Банка России от 29.04.2015 N 3629-У (далее – 3629-У).

Клиент - юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Инвестиционным советником Договор об инвестиционном консультировании.

Ожидаемая доходность – доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная Инвестиционным советником в документе об инвестиционном профиле (Справке об инвестиционном профиле) Клиента.

Портфель Клиента – принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), его права и обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), договоров, являющихся производными инструментами и задолженность Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Термины, специально не определенные по тексту настоящего Порядка, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА

3.1. Инвестиционный советник определяет Инвестиционный профиль Клиента до начала предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с настоящим Порядком. Инвестиционный советник не вправе предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации в случае отказа Клиента предоставить информацию для определения его Инвестиционного профиля.

3.1.1. В рамках настоящего порядка, Клиент имеет статус квалифицированного инвестора в случаях, если Клиент был признан таковым в соответствии с пунктом 7 статьи 51.2 Закона 39-ФЗ, либо Клиент является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона 39-ФЗ. Для подтверждения статуса квалифицированного инвестора Клиент предоставляет Инвестиционному советнику подтверждающие документы (выписку из реестра квалифицированных инвесторов, копию соответствующей лицензии и/или выписку из соответствующего реестра Банка России и/или выписку из ЕГРЮЛ и/или иные документы, позволяющие установить статус Клиента).

3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется как совокупность следующих показателей (данных):

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск, в случае если Клиент не является Квалифицированным инвестором.

3.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании анализа сведений, указанных Клиентом в Анкете. Анкета заполняется на бумажном носителе, утверждается Клиентом и предоставляется Инвестиционному советнику посредством направления отсканированного документа с подписью на официальный адрес электронной почты.

3.3.1. Для установления Инвестиционного профиля Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, должен ответить на все вопросы Анкеты. Для сбалансированной оценки информации, полученной для определения инвестиционного профиля, Инвестиционный советник использует балловую шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в анкете напротив вариантов ответов. Для каждой инвестиционной стратегии предусмотрена зависимость, определяемая количеством набранных баллов, при этом наименьшим балловым значениям соответствует соотношение сравнительно невысокого дохода с подбором финансовых инструментов минимального или среднего риска, характерное для более консервативных стратегий, а более высоким балловым значениям – сбалансированная или агрессивная инвестиционные стратегии. В соответствующих полях Анкеты Клиент отмечает Инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий его пожелания к Ожидаемой доходности при Допустимом риске, который он готов нести с учетом количества баллов, определенного по итогам заполнения первой части Анкеты.

3.3.2. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося Квалифицированным инвестором, определяется Инвестиционным советником на основании предоставленной Клиентом информации в Анкете о предполагаемом сроке инвестирования и Ожидаемой доходности.

3.3.3. Итоговый Инвестиционный профиль - Допустимый риск и соответствующую ему ожидаемую Доходность на Инвестиционном горизонте, определяется Инвестиционным советником на основании соответствия определенного профиля сумме баллов, полученной по результатам оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты.

3.4. В соответствии с определенным Инвестиционным профилем Инвестиционный советник предоставляет Клиенту Справку об Инвестиционном профиле на бумажном носителе. Подтверждением согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем, в том числе в случае пересмотра Инвестиционным советником Инвестиционного профиля Клиента, выступает подпись Клиента в Справке об определении Инвестиционного профиля, оформленной на бумажном носителе, и направленная посредством электронной связи, либо переданная представителю Инвестиционного советника лично. Иные способы обмена

документами между Клиентом и Инвестиционным советником могут устанавливаться соглашениями.

3.5. Инвестиционный профиль Клиента определяется Инвестиционным советником по каждому Договору, заключенному с Клиентом. В случае, если у Клиента заключено несколько договоров инвестиционного консультирования с Инвестиционным советником, Инвестиционный профиль Клиента может быть определен по совокупности договоров инвестиционного консультирования, заключенных с Клиентом. Допускается определение нескольких инвестиционных профилей в рамках одного Договора инвестиционного консультирования для различных инвестиционных целей. При продлении срока действия Договора Инвестиционный советник руководствуется действующим Инвестиционным профилем Клиента, который определен Инвестиционным советником и согласован Клиентом.

3.5.1. Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру и повторному определению в следующих случаях:

- при изменении сведений о Клиенте, ранее представленных для определения Инвестиционного профиля;
- при изменении законодательства РФ, в том числе применимых нормативных актов Банка России, а также применимых требований саморегулируемой организации, членом которой является Инвестиционный советник.

3.5.2. В случае, если условия Договора предусматривают мониторинг Портфеля Клиента, Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру не реже одного раза в год.

3.5.3. С целью актуализации данных Инвестиционный советник направляет Клиенту уведомление о необходимости актуализировать Инвестиционный профиль. В случае, если Клиент не осуществляет действий по актуализации данных, Инвестиционный советник считает ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль подтвержденным.

3.5.4. Об изменении Инвестиционного профиля Инвестиционный советник уведомляет Клиента путем предоставления ему Справки об Инвестиционном профиле, которая должна содержать:

- Инвестиционный профиль Клиента;
- информацию о Клиенте, на основании которой определен его Инвестиционный профиль;
- рекомендацию Клиенту уведомлять Инвестиционного советника об изменении информации о Клиенте.

3.6. Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля. Инвестиционный профиль определяется в целях обеспечения соответствия индивидуальных инвестиционных рекомендаций опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиента. В целях наиболее точного определения, отвечающего потребностям и ожиданиям Клиента инвестиционного профиля, Клиенту рекомендовано сообщать Инвестиционному советнику об изменении информации, содержащейся в Анкете. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую предоставил Клиент при формировании его Инвестиционного профиля, а также непредоставление/несвоевременное предоставление изменившейся информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля, в том числе связанных с этим возможных убытков, лежит на самом Клиенте.

3.7. В случае, если Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, не отвечает на все вопросы Анкеты, а также не предоставляет обновленные данные о себе, Инвестиционный советник вправе отказать Клиенту в заключении Договора.

4. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ

4.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент планирует достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске (если применимо).

4.2. Датой начала Инвестиционного горизонта является дата заключения Договора, либо иная дата, указанная Клиентом. После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия Договора начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с действующим Инвестиционным профилем.

5. ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ

5.1. Ожидаемая доходность в Инвестиционном горизонте определяется в процентах годовых в базовой валюте портфеля по результатам инвестирования.

5.2. Доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами, указывается им при определении Инвестиционного профиля. Ожидаемая доходность Клиента, указываемая в его инвестиционном профиле, не накладывает на Инвестиционного советника обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

6. ДОПУСТИМЫЙ РИСК И МЕХАНИЗМЫ ЕГО КОНТРОЛЯ

6.1. Допустимый риск Клиента определяется для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами, на основании сведений, предоставленных Клиентом в Анкете для определения Инвестиционного профиля. Уровень Допустимого риска для Клиентов, являющихся Квалифицированными инвесторами, не определяется, если Договором не предусмотрено иное.

6.2. Допустимый риск возможных убытков выражается в процентной величине.

6.3. Допустимый риск не является гарантией Инвестиционного советника, что реальные потери Клиента при совершении сделок с финансовыми инструментами не превысят указанного значения.

6.4. При расчете Допустимого риска возможных убытков Инвестиционный советник использует информацию, содержащуюся в Анкете Клиента.

6.5. Контроль соответствия Портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента Инвестиционным советником не осуществляется, если Договором/дополнительными соглашениями к Договору не согласовано иное. Мониторинг соответствия Портфеля Клиента Инвестиционному профилю, если такое согласовано Инвестиционным советником и Клиентом, осуществляется путем соотношения активов Клиента и соответствующих определенному Инвестиционному профилю финансовых инструментов.

6.6. Допустимый риск указывается исходя из оценки Активов в базовой валюте портфеля.

6.7. В случае, если Инвестиционный советник оказывает услугу по мониторингу Портфеля Клиента, и в результате мониторинга Портфеля Клиента Инвестиционный советник выявляет несоответствие Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, Инвестиционный советник должен предоставить Клиенту индивидуальную инвестиционную рекомендацию, направленную на устранение указанного несоответствия.

Инвестиционный советник должен предоставлять только такие рекомендации, исполнение которых не приведет к несоответствию Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, либо к увеличению указанного несоответствия, за исключением случая, когда в Договоре об инвестиционном консультировании предусмотрено указание на то, что мониторинг Портфеля не осуществляется.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Порядок подлежит раскрытию в сети Интернет на официальном сайте Инвестиционного советника – <http://www.diamond-investments.ru>

7.2. Настоящий Порядок, а также изменения в него, вступают в силу на следующий рабочий день с даты размещения Порядка на сайте Инвестиционного советника.

7.3. Инвестиционный советник хранит документы, содержащие информацию о Клиенте, справки об Инвестиционном профиле Клиента, документы и(или) аудиозаписи, содержащие согласие Клиента с его Инвестиционным профилем (Инвестиционными профилями), а также указание даты и времени получения Инвестиционным советником согласия Клиента с Инвестиционным профилем Клиента, документы, содержащие информацию об Инвестиционном портфеле Клиента (при наличии) - в течение срока действия Договора об инвестиционном консультировании с Клиентом, а также в течение пяти лет со дня его прекращения.

**Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента – квалифицированного инвестора
(заполняется Клиентом – квалифицированным инвестором)**

Выберите предпочтительный для Вас Инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск.

<input type="checkbox"/> первичное заполнение <input type="checkbox"/> изменение данных дата составления _____			
Полное наименование (Ф.И.О.) Клиента			
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица			
Тип Клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо	<input type="checkbox"/> физическое лицо	ИНН
Предпочтительный инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> 1-3 года <input type="checkbox"/> более 3 лет		
Выберите желаемый Инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/> Консервативный	<input type="checkbox"/> Сбалансированный	<input type="checkbox"/> Агрессивный
Доступные инструменты	<u>Доля консервативных инструментов не должна быть ниже 80% от активов.</u> Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени. Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет. Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов.	<u>Доля консервативных инструментов не должна быть ниже 50%.от активов.</u> Иные облигации Депозитарные расписки Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов. Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи.	<u>Доля консервативных инструментов не установлена.</u> Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов. Иные акции. Ипотечные сертификаты участия. Производные финансовые инструменты.

	<p>Облигации/евроблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет.</p> <p>Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи.</p> <p>Иные облигации, допущенные к организованным торгам.</p>	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов.	
Ожидаемая доходность (%)	до 10 %	от 10 до 15 %	от 15 до 20 %

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 ООО «Даймонд Инвестментс» 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 ООО «Даймонд Инвестментс» 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 ООО «Даймонд Инвестментс». Направление такого заявления Клиентом влечет невозможность исполнения обязательств ООО «Даймонд Инвестментс» и приравнивается к заявлению Клиента о расторжении Договора в одностороннем порядке.

ООО «Даймонд Инвестментс» 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.

_____ / _____
подпись

(ФИО)

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента – неквалифицированного инвестора
Выберите предпочтительный для Вас Инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск. Пожалуйста, отметьте один вариант ответа на каждый вопрос.

<input type="checkbox"/> первичное заполнение <input type="checkbox"/> изменение данных дата составления _____		
итоговый коэффициент		
Полное наименование (Ф.И.О.) Клиента		
ИНН Клиента (при наличии)		
Данные документа, удостоверяющего личность физ. лица/ ОГРН юр. лица		
Тип Клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо	
<i>Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, в том числе физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями:</i>		
Возраст	<input type="checkbox"/> до 25 лет <input type="checkbox"/> от 25 до 50 <input type="checkbox"/> старше 50	0,2 0,3 0,1
Образование	<input type="checkbox"/> среднее <input type="checkbox"/> среднее специальное <input type="checkbox"/> неоконченное высшее <input type="checkbox"/> высшее <input type="checkbox"/> ученая степень	0,1 0,2 0,2 0,3 0,3
Среднемесячные доходы (указывается период не менее чем за последние 12 месяцев)	<input type="checkbox"/> менее 50 000 руб. <input type="checkbox"/> 51 000 руб. – 200 000 руб. <input type="checkbox"/> более 200 000 руб.	0,1 0,2 0,3
Среднемесячные расходы (в расчете за период не менее чем за последние 12 месяцев)	<input type="checkbox"/> менее 50 000 руб. <input type="checkbox"/> более 50 000 руб.	0 0,2
Планируемая сумма инвестиций	<input type="checkbox"/> менее 500 000 руб. <input type="checkbox"/> 501 000 руб. – 2 000 000 руб. <input type="checkbox"/> более 2 000 000 руб.	0,1 0,2 0,3
Наличие сбережений	<input type="checkbox"/> сбережения превышают планируемую сумму инвестиций <input type="checkbox"/> сбережения не превышают планируемую сумму инвестиций <input type="checkbox"/> сбережения отсутствуют	0,2 0 0
Предполагаемая цель (цели) инвестирования	<input type="checkbox"/> накопление <input type="checkbox"/> крупная покупка <input type="checkbox"/> получение периодического дохода <input type="checkbox"/> получение опыта инвестирования <input type="checkbox"/> иное	0,1 0,2 0,1 0 0

Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> на уровне ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 1-2% <input type="checkbox"/> на уровне ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 3-5% <input type="checkbox"/> не ниже ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 6-8%	0,1 0,2 0,3
Наличие существенных имущественных обязательств Клиента (кредиты, поручительства и прочее) в течение инвестиционного горизонта	<input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> до 50% от суммы доходов в течение инвестиционного горизонта <input type="checkbox"/> от 50% до 100% от суммы доходов в течение инвестиционного горизонта <input type="checkbox"/> свыше 100% от суммы доходов в течение инвестиционного горизонта	0,3 0,2 0,1 0
Знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> самообразование <input type="checkbox"/> образование в сфере экономики и финансов <input type="checkbox"/> профессионал	0 0,1 0,2 0,3
Опыт в области инвестирования, в том числе опыт работы в организациях, осуществляющих услуги и сделки с финансовыми инструментами	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> менее 1 года <input type="checkbox"/> 1-3 года <input type="checkbox"/> более 3 лет	0 0,1 0,2 0,3
Виды финансовых инструментов, сделки с которыми совершались в течение последних 12 месяцев	<input type="checkbox"/> не совершались <input type="checkbox"/> облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет; инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов; <input type="checkbox"/> облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет; <input type="checkbox"/> акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи; <input type="checkbox"/> иные облигации, допущенные к организованным торгам. <input type="checkbox"/> указанные выше финансовые инструменты, а также депозитарные расписки; <input type="checkbox"/> инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов; <input type="checkbox"/> акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи; <input type="checkbox"/> Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов.	0 0 0,1
Для юридических лиц – коммерческих организаций, не являющихся квалифицированными инвесторами:		
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> накопление <input type="checkbox"/> крупная покупка <input type="checkbox"/> получение периодического дохода <input type="checkbox"/> получение опыта инвестирования <input type="checkbox"/> иное	0,1 0,2 0,1 0 0
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> на уровне ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 1-2% <input type="checkbox"/> на уровне ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 3-5% <input type="checkbox"/> не ниже ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 6-8%	0,1 0,2 0,3
Информация о размере оборота (выручки) от	<input type="checkbox"/> более 5 млн. руб.	0,3

реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и предоставления отчетности (если применимо) Клиента – юридического лица за последний заверченный отчетный период.	<input type="checkbox"/> 1 млн. руб. - 5 млн руб. <input type="checkbox"/> менее 1 млн. руб.	0,2 0,1
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности Клиента - юридического лица.	<input type="checkbox"/> больше 1 <input type="checkbox"/> меньше 1	0,3 0
Размер активов	<input type="checkbox"/> более 25 млн руб. <input type="checkbox"/> 5 млн -25 млн руб. <input type="checkbox"/> менее 5 млн руб.	0,3 0,2 0,1
Наличие и квалификация специалистов или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0 0,1 0,2 0,3
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0 0,2 0,4
Для юридических лиц - некоммерческих организаций, не являющихся квалифицированными инвесторами:		
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> накопление <input type="checkbox"/> крупная покупка <input type="checkbox"/> получение периодического дохода <input type="checkbox"/> получение опыта инвестирования <input type="checkbox"/> иное	0,1 0,2 0,1 0 0
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> на уровне ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 1-2% <input type="checkbox"/> на уровне ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 3-5% <input type="checkbox"/> не ниже ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату определения инвестиционного профиля + 6-8%	0,1 0,2 0,3
Наличие и квалификация специалистов или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0 0,1 0,2 0,3

Размер активов	<input type="checkbox"/> более 25 млн руб. <input type="checkbox"/> 5 млн -25 млн руб. <input type="checkbox"/> менее 5 млн руб.	0,3 0,2 0,1	
Размер (объем) активов, планируемых к инвестированию	<input type="checkbox"/> менее 500 000 руб. <input type="checkbox"/> 501 000 руб. – 2 000 000 руб. <input type="checkbox"/> более 2 000 000 руб.	0,1 0,2 0,3	
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	0,1 0	
Информация о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и предоставления отчетности (если применимо) Клиента – юридического лица за последний завершенный отчетный период.	<input type="checkbox"/> более 5 млн. руб. <input type="checkbox"/> 1 млн. руб. - 5 млн руб. <input type="checkbox"/> менее 1 млн. руб.	0,3 0,2 0,1	
Для всех клиентов			
Предпочтительный инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> 1-3 года <input type="checkbox"/> более 3 лет	0,3 0,2 0,1	
Приемлемый уровень риска	<input type="checkbox"/> Не готов потерять несколько инвестиций <input type="checkbox"/> Готов потерять не более 10% инвестиций <input type="checkbox"/> Готов потерять не более 25% инвестиций <input type="checkbox"/> Готов потерять более 25% инвестиций	0 0,1 0,2 0,3	
Выберите предпочтительные ожидания, отражающие Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов.	<input type="checkbox"/> Консервативный Может быть рекомендован клиентам: - физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, с коэффициентом до 0,8; - юридическим лицам - коммерческим организациям с коэффициентом до 0,5; - юридическим лицам - некоммерческим организациям с коэффициентом до 0,5.	<input type="checkbox"/> Сбалансированный Может быть рекомендован клиентам: - физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, с коэффициентом от 0,9 до 1,6; - юридическим лицам - коммерческим организациям с коэффициентом от 0,6 до 1,2; - юридическим лицам - некоммерческим организациям с коэффициентом от 0,6 до 1,2.	<input type="checkbox"/> Агрессивный Может быть рекомендован клиентам: - физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, с коэффициентом свыше 1,6; - юридическим лицам – коммерческим организациям с коэффициентом свыше 1,2; - юридическим лицам - некоммерческим организациям с коэффициентом свыше 1,2.

Доступные инструменты	<u>Доля консервативных инструментов не должна быть ниже 80% от активов</u>	<u>Доля консервативных инструментов не должна быть ниже 50%.от активов</u>	<u>Доля консервативных инструментов не установлена</u>
	<p>Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени.</p> <p>Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет.</p> <p>Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов.</p> <p>Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет.</p> <p>Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи.</p> <p>Иные облигации, допущенные к организованным торгам.</p>	<p>Иные облигации</p> <p>Депозитарные расписки.</p> <p>Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов.</p> <p>Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи.</p> <p>Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов.</p>	<p>Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов.</p> <p>Иные акции.</p> <p>Ипотечные сертификаты участия.</p> <p>Производные финансовые инструменты.</p>
Ожидаемая доходность (%)	до 10 %	от 10 до 15 %	от 15 до 20 %
Допустимый риск (%)	15 %	20 %	25 %

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 _____, 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 _____ 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 _____. Направление такого заявления Клиентом влечет невозможность исполнения обязательств _____ и приравнивается к заявлению Клиента о расторжении Договора в одностороннем порядке.

_____ 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.

/_____
подпись

(ФИО)

СПРАВКА ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ КЛИЕНТА
(ЗАПОЛНЯЕТСЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ СОВЕТНИКОМ)
ЯВЛЯЕТСЯ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ АНКЕТЫ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

На основании информации, указанной в Анкете, представленной Клиентом
_____, Инвестиционным советником определен
Инвестиционный профиль Клиента *(нужное отметить)*:

– Консервативный
доходность от операций с финансовыми инструментами - до 10 %;
допустимый для клиента риск убытков от таких операций, если клиент не является
квалифицированным инвестором – 15 %.

– Сбалансированный
доходность от операций с финансовыми инструментами - от 10 до 15 %;
допустимый для клиента риск убытков от таких операций, если клиент не является
квалифицированным инвестором – 20%

- Агрессивный
доходность от операций с финансовыми инструментами - от 15 до 20 %;
допустимый для клиента риск убытков от таких операций, если клиент не является
квалифицированным инвестором – 25 %.

Данный Инвестиционный профиль будет действовать в отношении Договора об инвестиционном
консультировании (далее - Договор) от «__» _____ 20__ г.

Инвестиционный советник _____ / _____

Дата и время составления Инвестиционного профиля: __ час. __ мин. «__» _____ 20__ г.

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для меня Инвестиционным профилем, подтверждаю уведомление, что Инвестиционный советник не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента, также я ознакомлен(а) с рекомендацией Инвестиционного советника информировать Инвестиционного советника об изменении обстоятельств и информации, предоставленной в Анкете для определения Инвестиционного профиля, путем предоставления новой Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента. Также подтверждаю, что самостоятельно несу риск негативных последствий, в том числе связанных с этим возможных убытков, предоставления мной недостоверной информации при формировании Инвестиционного профиля, а также непредоставление/несвоевременное предоставление изменившейся информации, составляющей Инвестиционный профиль, Инвестиционный советник освобожден от любой ответственности, связанной с получением такой информации.

подпись

(ФИО)