

УТВЕРЖДЕНО
Решением единственного участника
ООО «Финансовый брокер»
от 27.12.2022

ПОЛОЖЕНИЕ

**об определении инвестиционного профиля Клиента Общества с
ограниченной ответственностью
«Финансовый брокер»**

**Санкт-Петербург
2022 г.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящее Положение об определении инвестиционного профиля Клиента Общества с ограниченной ответственностью «Финансовый брокер» (далее - Положение) разработано в соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2018г. № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке.

1.2. Положение описывает мероприятия Общества с ограниченной ответственностью «Финансовый брокер» (далее – Компания) по определению инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения, в целях предоставления такому Клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации при осуществлении деятельности инвестиционного советника.

1.3. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Анкета – документ, содержащий перечень информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля Клиента.

Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования - договор, в соответствии с которым Компания предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации.

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

Инвестиционный советник – Компания, юридическое лицо, действующее в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, включенное в единый реестр инвестиционных советников.

Клиент – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией или физическое лицо, в том числе физическое лицо – индивидуальный предприниматель, заключившее с Компанией Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования.

Инвестиционный профиль Клиента - 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).

1.4. Клиентами Компании, в отношении которых может быть заключен Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования и определен Инвестиционный профиль являются следующие лица:

- юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией;
- физическое лицо;
- физическое лицо – индивидуальный предприниматель.

2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА.

2.1. Компания определяет и согласовывает с Клиентом инвестиционный профиль до начала предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Порядок определения инвестиционного профиля обеспечивает сбалансированную оценку информации, полученной от Клиента, а также содержит мотивированное соответствие определенного Компанией инвестиционного профиля Клиента такой оценке исходя из следующих принципов:

В отношении Клиентов – физических лиц, в том числе физических лиц – индивидуальных предпринимателей:

ответы Клиента на вопросы о планируемом сроке инвестирования позволяют подобрать финансовые инструменты, позволяющие с большей вероятностью получить желаемую доходность за соответствующий период времени;

ответы Клиента на вопросы о желаемой доходности и допустимом риске убытков, который готов нести Клиент формируют понимание готовности Клиента понимать и принимать риск: с ростом потенциальной доходности, увеличивается риск убытков. Выбор более высокого риска убытков говорит о большей готовности к риску со стороны Клиента;

оценка Компанией возраста Клиента позволяет сделать вывод о возможности принятия Клиентом определенного уровня риска. При этом Компания исходит из понимания возможности принятия Клиентом возрастной категории 20-50 лет более высокого уровня допустимого риска, чем Клиенты из иных возрастных категорий;

ответы Клиента на вопросы о цели инвестирования позволяют учесть цель, которую ставит перед собой Клиент, оценить реалистичность достижения и подобрать соответствующие финансовые инструменты. Вопрос о цели инвестирования подтверждает понимание взаимосвязи цели инвестирования и риска;

анализ ответов Клиента о величине среднемесячных доходов и расходов Клиента за последние 12 месяцев, а также соотношение указанных сумм позволяет Компании сделать выводы о способности Клиента принять определенный уровень допустимого риска. При этом существенное преобладание среднемесячных доходов Клиента над среднемесячными расходами на протяжении последних 12 месяцев указывают на потенциальную способность Клиента принять более высокий уровень допустимого риска;

ответы Клиента о сбережениях позволяют Компании сформировать мнение о чувствительности Клиента к уровню принимаемого риска. Чем выше уровень сбережений Клиента, не задействованных в инвестировании, тем больший уровень допустимого риска потенциально возможен для такого Клиента, ввиду более высокой способности к принятию риска, если это отвечает целям инвестирования;

ответы Клиента на вопросы о существенных имущественных обязательствах в течение периода не менее, чем Инвестиционный горизонт, позволяют сформировать мнение о чувствительности Клиента к уровню принимаемого риска. Чем выше уровень существенных имущественных обязательств в течение периода планируемого инвестирования, тем меньше уровень допустимого риска, который потенциально возможен для такого Клиента;

ответы Клиента о наличии у него высшего экономического или финансового образования в совокупности с наличием квалификационного аттестата или сертификата финансового аналитика позволяют Компании сформировать мнение о готовности такого Клиента потенциально принимать более высокий уровень допустимого риска для достижения более высокого уровня доходности;

положительный ответ Клиента о наличии опыта инвестирования, периоде, за который этот опыт получен, позволяют Компании сделать вывод о понимании Клиентом основных рисков, связанных с инвестированием, и способности корректно оценить свою готовность принять более высокий уровень Допустимого риска.

В отношении Клиентов – юридических лиц, являющихся коммерческими организациями:

ответы Клиента о размере активов компании, целях инвестирования, размере выручки компании позволяют Компании сформировать понимание о возможности Клиента принять определенный уровень допустимого риска. Более высокие показатели активов и выручки будут свидетельствовать о возможности Клиента принять более высокий уровень допустимого риска;

ответ Клиента о наличии в штате компании специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность, указывает на готовность Клиента принять более высокий уровень допустимого риска;

ответ Клиента о соотношении собственных оборотных средств к запасам и затратам, при котором собственные оборотные средства Клиента превышают величину запасов и затрат, указывает на готовность Клиента принять более высокий уровень допустимого риска;

ответ Клиента о более высоком объеме (более 10 млн. руб.) и частоте операций с финансовыми инструментами (более 10 операций за последний отчетный год) позволяет Компании сделать вывод об опыте инвестирования Клиента и возможности Клиента адекватно оценивать и принимать потенциально более высокий уровень допустимого риска.

2.1.1. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Компания использует вопросы, ответы на которые позволяют однозначно соотнести пожелания Клиента с одним из профилей, а также балльную шкалу оценки ответов Клиента на вопросы в Анкете. Баллы, соответствующие ответам на вопросы, суммируются. Результат балльной оценки также соотносится с одним из Инвестиционных профилей.

2.1.2. Ответ Клиента на вопрос о доходности, на которую рассчитывает Клиент соответствует одному из трех инвестиционных профилей:

Наименование инвестиционного профиля	Ответ Клиента
Консервативный	в размере процентной ставки по депозитам* +1,5%
Умеренный	в размере процентной ставки по депозитам* +3%

Агрессивный	в размере процентной ставки по депозитам* +3.1% и более
-------------	------------------------------------------------------------

*Под процентной ставкой по депозитам понимается максимальная процентная ставка (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц на дату подписания инвестиционного профиля Клиента, информация о которой публикуется в открытом доступе на сайте Банка России по адресу <http://www.cbr.ru> в разделе «Финансовые рынки/Банковский сектор/Статистика/ Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц или по ссылке <http://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>

2.1.3. Ответ Клиента на вопрос о предполагаемом сроке инвестирования соответствует одному из трех инвестиционных профилей:

Наименование инвестиционного профиля	Ответ Клиента
Консервативный	до 1 года
Умеренный	от 1 года до 3 лет
Агрессивный	от 3 до 5 лет свыше 5 лет

2.1.4. Значение итогового балла, определенного в соответствии с алгоритмом, изложенном в п. 4.4. настоящего Положения, соответствует одному из трех инвестиционных профилей:

Наименование инвестиционного профиля	Значение итогового балла
Консервативный	0 – 11
Умеренный	От 11 до 17
Агрессивный	Свыше 17

2.1.5. В целях контроля соответствия, рассчитанного балльным методом результата ожиданиям и ограничениям Клиента, производится выбор Инвестиционного профиля с минимальным риском из тех результатов, которые были получены путем балльной оценки подходящего Клиенту Инвестиционного профиля, и путем выбора доходности и срока инвестирования самим Клиентом

2.2. Инвестиционный советник не предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту в случае, если для такого Клиента не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным инвестиционным профилем.

2.3. Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется Компанией на основании анализа информации, полученной от Клиента, предоставляемой по форме Анкет, установленной в Приложении 1.1 и в Приложении 1.2 к Положению и являющейся неотъемлемой частью Заявления о заключении Договора об оказании услуг инвестиционного консультирования (далее – Анкета).

2.4. Анкета заполняется Клиентом собственноручно и представляется в Компанию в бумажном, либо электронном виде, либо по почте.

2.5. Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля.

2.6. Компания не несет ответственности за убытки Клиента, причиненные вследствие индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

2.7. При определении инвестиционного профиля Компания информирует Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

2.8. По результатам анализа информации, полученной от Клиента, Компания определяет Инвестиционный профиль Клиента и оформляет документ об определенном инвестиционном профиле в виде Справки об инвестиционном профиле Клиента (Приложение 3 к Положению).

2.9. Справка об инвестиционном профиле Клиента составляется в бумажной форме в двух экземплярах и подписывается уполномоченным лицом Компании. Один экземпляр передается Клиенту, другой подлежит хранению в Компании.

2.10. Компания осуществляет предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций при условии получения согласия Клиента с определенным для него инвестиционным профилем. Такое согласие может быть предоставлено в бумажном виде. Согласие Клиента с определенным для него инвестиционным профилем может быть выражено как в виде подписания предоставленной Компанией Справки об инвестиционном профиле, содержащей инвестиционный профиль Клиента, так и в виде направления Клиентом письма в бумажном виде, из которого следует согласие Клиента с определенным ему инвестиционным профилем.

2.11. Справка об инвестиционном профиле Клиента должна содержать следующие данные:

- Сведения об инвестиционном горизонте;
- Сведения об ожидаемой доходности;
- Сведения о допустимом риске, если Клиент не является квалифицированным инвестором;
- Информация о Клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль Клиента по форме Анкет, установленной в Приложении 1.1 и в Приложении 1.2 к Положению. Анкета для определения инвестиционного профиля является неотъемлемой частью Справки об инвестиционном профиле Клиента;
- Рекомендация Клиенту уведомлять Компанию об изменении информации о Клиенте.

2.12. Клиент, являющийся квалифицированным инвестором для подтверждения своего статуса, предоставляет один из следующих документов:

- Копия документа, подтверждающего отнесение Клиента к квалифицированным инвесторам в силу Федерального закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Выписка из реестра квалифицированных лиц, выданная лицом, осуществившем признание Клиента квалифицированным инвестором в порядке, установленном Банком России.

2.13. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, включает:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемую доходность за инвестиционный горизонт;
- Допустимый риск.

Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или признанного таковым, включает:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемую доходность за инвестиционный горизонт.

2.14. Компания осуществляет пересмотр инвестиционного профиля Клиента при наличии оснований, предусмотренных пунктом 2.15. настоящего Положения.

2.15. Основаниями пересмотра инвестиционного профиля Клиента являются:

- изменение сведений о клиенте, предоставленных Клиентом в соответствии с пунктом 2.3. настоящего Положения;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России, устанавливающие требования к определению инвестиционного профиля Клиента;
- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Компания, к определению инвестиционного профиля Клиента.

2.16. В случае пересмотра инвестиционного профиля в соответствии с пунктами 2.15 настоящего Положения согласие Клиента с инвестиционным профилем предоставляется в порядке, предусмотренном пунктом 2.10 настоящего Положения.

2.17. Компания осуществляет пересмотр инвестиционного профиля в случае, указанном в абзаце 2 п. 2.15 Положения при следующих условиях:

- при поступлении в Компанию заявления Клиента, составленного в свободной форме, содержащего информацию об изменении сведений для определения инвестиционного профиля, и заполненную, с учетом изменившихся сведений, Анкету по форме, установленной в Приложении 1.1 или в Приложении 1.2 к Положению.

Компания пересматривает инвестиционный профиль Клиента в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента поступления заявления Клиента, содержащего информацию об изменении сведений для определения инвестиционного профиля.

Компания не пересматривает допустимый риск в сторону увеличения без получения заявления Клиента о пересмотре его инвестиционного профиля. Указанное правило не распространяется на случай внесения изменения в инвестиционный профиль в случае получения Клиентом статуса квалифицированного инвестора.

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

2.19. Об изменении инвестиционного профиля Компания уведомляет Клиента путем направления ему подписанной уполномоченным лицом Компании Справки об инвестиционном профиле, содержащей пересмотренный инвестиционный профиль.

2.20. Допускается определение нескольких инвестиционных профилей в рамках одного Договора об оказании услуг инвестиционного консультирования для различных инвестиционных целей.

2.21. В случае заключения с Клиентом нескольких Договоров об оказании услуг инвестиционного консультирования допускается определение инвестиционных профилей в рамках каждого заключенного договора либо по их совокупности.

2.22. При пролонгации срока действия Договора Компания руководствуется действующим инвестиционным профилем Клиента, который определен Компанией и согласован Клиентом.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА.

3.1. Инвестиционный горизонт определяется как 3 года (36 месяцев).

3.2. 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.

3.3. Инвестиционный горизонт отражается в Справке об инвестиционном профиле.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА КЛИЕНТА.

4.1. Допустимый риск Клиента определяется Компанией для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на основе сведений, представленных Клиентом для определения инвестиционного профиля в виде качественной оценки. Расчет допустимого риска является ключевым фактором при определении Инвестиционного профиля Клиента.

4.2. Для расчета допустимого риска Компания использует следующую информацию, полученную от Клиента – физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем:

- о предполагаемой цели инвестирования;
- о возрасте;
- о среднемесячных доходах и расходах за последние 12 месяцев;
- о наличии и сумме сбережений;
- о существенных имущественных обязательствах в рассматриваемом инвестиционном горизонте;
- об образовании;
- об опыте в области инвестирования.

4.3. Для расчета допустимого риска Компания использует следующую информацию, полученную от Клиента – юридического лица:

- о предполагаемой цели инвестирования;
- о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности (если применимо) Клиента – юридического лица за последний заверченный отчетный период, определяемый в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

- о наличии специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- о соотношении собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенном на основании последней бухгалтерской отчетности;
- о количестве и объеме операций с финансовыми инструментами за последние 12 месяцев.

4.4. В Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента, установленной в Приложении 1.1 и в Приложении 1.2 к Положению, Клиент самостоятельно отражает сведения о себе. По отдельным сведениям установлены варианты ответов и соответствующие каждому варианту баллы. Путем сложения баллов по каждому параметру, выбранному Клиентом при заполнении Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента, установленной в Приложении 1.1 и в Приложении 1.2 к Положению, и для которого установлен соответствующий балл, определяется Значение итогового балла.

4.5. Значение итогового балла, определенного в соответствии с алгоритмом, изложенном в п. 4.4., соответствует одному из трех инвестиционных профилей:

Наименование инвестиционного профиля	Значение итогового балла
Консервативный	0 – 11
Умеренный	От 11 до 17
Агрессивный	Свыше 17

4.6. Каждому инвестиционному профилю Клиента соответствует процентное выражение значения допустимого риска, определяемое Компанией в соответствии с Приложением №2 настоящего Положения. При этом указанная величина допустимого риска не является гарантией Компании, что реальные потери Клиента при совершении сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не превысят указанного значения.

4.7. При подтверждении клиентом статуса квалифицированного инвестора в соответствии с п.2.12 Положения, определение допустимого риска в соответствии с приложением № 2 к Положению не производится.

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ.

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

5.2. Ожидаемая доходность, указываемая Клиентом при определении инвестиционного профиля, не накладывает на Компанию обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

5.3. Каждому инвестиционному профилю Клиента соответствует процентное выражение значения ожидаемой доходности, определяемое Компанией с учетом экспертного мнения, в соответствии с Приложением №2 настоящего Положения.

6. СПОСОБЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН

6.1. В рамках определения или изменения инвестиционного профиля Клиента стороны обмениваются информацией одним из следующих способов:

- по электронной форме с использованием электронной почты (e-mail);
- путем использования почтовой связи;
- путем непосредственного взаимодействия в офисе Компании.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

7.1. Компания раскрывает настоящее Положение на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента*
(Клиент – физическое лицо, в том числе физическое лицо – индивидуальный предприниматель)

Дата составления

- Первичное заполнение Повторное заполнение
 Наличие статуса квалифицированного инвестора Индивидуальный предприниматель

Сведения о Клиенте:

Фамилия				
Имя				
Отчество (при наличии)				
Гражданство		Дата рождения		Место рождения
ИНН				
Документ, удостоверяющий личность		Серия и номер документа		
		Орган, осуществивший регистрацию		Код подразделения
Адрес регистрации				
Адрес фактического проживания				
Налоговый статус <input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Нерезидент				
Телефон		e-mail		

Валюта портфеля	<input type="checkbox"/> RUB	<input type="checkbox"/> EURO	<input type="checkbox"/> USD	<input type="checkbox"/> _____
------------------------	------------------------------	-------------------------------	------------------------------	--------------------------------

Заполняется самостоятельно Клиентом:

		Балл**
Планируемый срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	1
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	2
	<input type="checkbox"/> от 3 до 5 лет	3
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	4
Доходность, на которую рассчитывает Клиент (в процентах годовых)	Допустимый риск, который способен нести Клиент	
<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* +1,5%	Допустимый риск (максимально допустимая просадка портфеля) ≤ 10%	1
<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* +3%	Допустимый риск (максимально допустимая просадка портфеля) ≤ 15%	2
<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* + 3,1% и более)	Допустимый риск (максимально допустимая просадка портфеля) ≤ 25%	3
Сведения о Клиенте - его опыте и знаниях в области инвестирования (заполняется Клиентами, не имеющими статус квалифицированного инвестора)		
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	1
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50	3
	<input type="checkbox"/> старше 50	1
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> накопление	1
	<input type="checkbox"/> крупная покупка	3
	<input type="checkbox"/> получение периодического дохода	2
	<input type="checkbox"/> получение опыта инвестирования	0
	<input type="checkbox"/> иное	0
Среднемесячные доходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> от 0 до 100 тыс. руб. (включительно)	1
	<input type="checkbox"/> свыше 100 тыс. руб. до 500 тыс. руб. (включительно)	2
	<input type="checkbox"/> свыше 500 тыс. руб.	3

Среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> от 0 до 100 тыс. руб. (включительно)	1
	<input type="checkbox"/> свыше 100 тыс. руб. до 500 тыс. руб. (включительно)	2
	<input type="checkbox"/> свыше 500 тыс. руб.	3
Информация о сбережениях	<input type="checkbox"/> сбережения отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> от 0 до 5 млн. руб. (включительно)	1
	<input type="checkbox"/> свыше 5 млн. руб. до 15 млн. руб. (включительно)	2
	<input type="checkbox"/> свыше 15 млн. руб. до 30 млн. руб. (включительно)	3
	<input type="checkbox"/> свыше 30 млн. руб. до 60 млн. руб. (включительно)	4
Информация о существенных имущественных обязательствах (в т.ч. кредиты, алименты, арендные платежи, налоговые обязательства), которые необходимо исполнить в ближайшие 12 месяцев	<input type="checkbox"/> исполнение существенных имущественных обязательств не планируется	2
	<input type="checkbox"/> платежи по обязательствам не превышают 50% дохода в месяц <input type="checkbox"/> платежи по обязательствам превышают 50% дохода в месяц	1 0
Информация об образовании	<input type="checkbox"/> среднее, среднее специальное	1
	<input type="checkbox"/> высшее	2
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое	3
	<input type="checkbox"/> высшее плюс наличие сертификатов финансового аналитика (CFA, CIIA, FRM, PRM и т. д.)	4
Опыт в области инвестирования	<input type="checkbox"/> Нет опыта инвестирования	1
	<input type="checkbox"/> паевые инвестиционные фонды, доверительное управление,	2
	<input type="checkbox"/> активная самостоятельная торговля ценными бумагами, есть опыт работы в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, управляющей компании	3
Период, за который получен опыт в области инвестирования	<input type="checkbox"/> отсутствует	1
	<input type="checkbox"/> до 1 года	2
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	3
	<input type="checkbox"/> от 3 лет	4
Значение допустимого риска (заполняется сотрудником Компании):		

*Под процентной ставкой по депозитам понимается максимальная процентная ставка (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц на дату подписания инвестиционного профиля Клиента, информация о которой публикуется в открытом доступе на сайте Банка России по адресу <http://www.cbr.ru> в разделе «Финансовые рынки/Банковский сектор/Статистика/ Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц или по ссылке <http://www.cbr.ru/statistics/avgproctav/>

**К клиентам, являющимся квалифицированными инвесторами баллы не применяются. Клиент – квалифицированный инвестор указывает инвестиционный горизонт и ожидаемую доходность.

Результаты определения инвестиционного профиля Клиента		
<input type="checkbox"/> Консервативный	<input type="checkbox"/> Умеренный	<input type="checkbox"/> Агрессивный
Допустимый риск (в зависимости от итогового балла)		
<input type="checkbox"/> 0 – 11	<input type="checkbox"/> От 11 до 17	<input type="checkbox"/> Свыше 17
Ожидаемая доходность, соответствующая ответу Клиента		
<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* +1,5%	<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* +3%	<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* + 3,1% и более)
Планируемый срок инвестирования, указанный Клиентом		
<input type="checkbox"/> до 1 года	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	<input type="checkbox"/> от 3 до 5 лет <input type="checkbox"/> свыше 5 лет
Итоговый инвестиционный профиль		
<input type="checkbox"/> Консервативный	<input type="checkbox"/> Умеренный	<input type="checkbox"/> Агрессивный

Достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату ее заполнения подтверждаю, обязуюсь сообщать об изменении данных, указанных мною в Анкете для определения инвестиционного профиля, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента изменения такой информации:

Клиент _____
Подпись ФИО

«__» _____ 20__ г

Инвестиционный советник _____
(должность) (подпись) ФИО

«__» _____ 20__ г

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента*
(Клиент – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией)

Дата составления

Первичное заполнение Повторное заполнение

Наличие статуса квалифицированного инвестора

Сведения о Клиенте:

Полное наименование				
Сокращенное наименование				
Сведения о государственной регистрации	ОГРН		Дата присвоения ОГРН	
	Наименование органа, осуществившего регистрацию			
Дата регистрации (для лиц, зарегистрированных до 01.06.2002 г.)				
ИНН (для резидента) или код иностранной организации (для нерезидента)				
Юридический адрес				
Почтовый адрес				
Телефон		Факс		e-mail
Налоговый статус	<input type="checkbox"/> Резидент		<input type="checkbox"/> Нерезидент	

Валюта портфеля	<input type="checkbox"/> RUB	<input type="checkbox"/> EURO	<input type="checkbox"/> USD	<input type="checkbox"/> _____
------------------------	------------------------------	-------------------------------	------------------------------	--------------------------------

Заполняется самостоятельно Клиентом:

		Балл**
Планируемый срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	1
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	2
	<input type="checkbox"/> от 3 до 5 лет	3
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	4
Доходность, на которую рассчитывает Клиент (в процентах годовых)	Допустимый риск, который способен нести Клиент	
<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* +1,5%	Допустимый риск (максимально допустимая просадка портфеля) ≤ 10%	1
<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* +3%	Допустимый риск (максимально допустимая просадка портфеля) ≤ 15%	2
<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* + 3,1% и более	Допустимый риск (максимально допустимая просадка портфеля) ≤ 25%	3
Сведения о Клиенте– юридическом лице (заполняется Клиентами, не имеющими статуса квалифицированного инвестора)		
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> накопление	1
	<input type="checkbox"/> крупная покупка	3
	<input type="checkbox"/> получение периодического дохода	2
	<input type="checkbox"/> получение опыта инвестирования	0
	<input type="checkbox"/> иное	0
Размер активов	<input type="checkbox"/> менее 100 миллионов рублей	1
	<input type="checkbox"/> более 100 миллионов рублей	3
Размер выручки от реализации товаров (работ, услуг) по данным	<input type="checkbox"/> менее 10 миллионов рублей	0
	<input type="checkbox"/> более 10 миллионов рублей	2

бухгалтерской отчетности за последний завершённый отчетный период.		
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности	<input type="checkbox"/> меньше 1 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> больше 1	0 1 3
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> имеется	0 1
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"/> менее 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0 1 2 3 4
Значение итогового балла (заполняется сотрудником Компании):		

*Под процентной ставкой по депозитам понимается максимальная процентная ставка (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц на дату подписания инвестиционного профиля Клиента, информация о которой публикуется в открытом доступе на сайте Банка России по адресу <http://www.cbr.ru> в разделе «Финансовые рынки/Банковский сектор/Статистика/ Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц или по ссылке <http://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>

**К клиентам, являющимся квалифицированными инвесторами баллы не применяются. Клиент – квалифицированный инвестор указывает инвестиционный горизонт и ожидаемую доходность.

Результаты определения инвестиционного профиля Клиента		
<input type="checkbox"/> Консервативный	<input type="checkbox"/> Умеренный	<input type="checkbox"/> Агрессивный
Допустимый риск (в зависимости от итогового балла)		
<input type="checkbox"/> 0 – 11	<input type="checkbox"/> От 11 до 17	<input type="checkbox"/> Свыше 17
Ожидаемая доходность, соответствующая ответу Клиента		
<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* +1,5%	<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* +3%	<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* + 3,1% и более)
Планируемый срок инвестирования, указанный Клиентом		
<input type="checkbox"/> до 1 года	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	<input type="checkbox"/> от 3 до 5 лет <input type="checkbox"/> свыше 5 лет
Итоговый инвестиционный профиль		
<input type="checkbox"/> Консервативный	<input type="checkbox"/> Умеренный	<input type="checkbox"/> Агрессивный

Достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату ее заполнения подтверждаю, обязуюсь сообщать об изменении данных, указанных мною в Анкете для определения инвестиционного профиля, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента изменения такой информации:

Клиент _____
Подпись _____ ФИО _____

«__» _____ 20__ г

Инвестиционный советник _____
(должность) _____ (подпись) _____ ФИО _____

«__» _____ 20__ г

**СООТНОШЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ С УРОВНЕМ ДОПУСТИМОГО РИСКА И
ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТЬЮ**

Наименование инвестиционного профиля	Размер итогового балла	Мотивированное соответствие	Процентное выражение уровня допустимого риска	Ожидаемая доходность
Консервативный	0 – 11	Характеризует Клиента как несклонного к риску и рассчитывающего на доходность, сопоставимую с доходностью инструментов, несущих в себе минимальный риск. Клиент предполагает инвестирование преимущественно в инструменты с низкой вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний.	Уровень допустимого риска составляет 10%	В размере процентной ставки по депозитам* +1,5%
Умеренный	От 11 до 17	Характеризует Клиента как способного к принятию инвестиционных решений с умеренным уровнем риска. Клиент воспринимает риск, как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готов брать на себя значительные риски потерь.	Уровень допустимого риска составляет 15%	В размере процентной ставки по депозитам* +3%
Агрессивный	Свыше 17	Характеризует Клиента как способного к принятию инвестиционных решений с повышенным уровнем риска. Клиент в большинстве случаев готов принимать высокий уровень риска снижения стоимости инвестиций на заданном инвестиционном горизонте, готов к инвестированию в	Уровень допустимого риска составляет 25%	В размере процентной ставки по депозитам* + 3,1% и более

		финансовые инструменты или контракты, которые может быть сложно продать или закрыть в короткий срок.		
--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

***Под процентной ставкой по депозитам понимается максимальная процентная ставка (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц на дату подписания инвестиционного профиля Клиента, информация о которой публикуется в открытом доступе на сайте Банка России по адресу <http://www.cbr.ru> в разделе «Финансовые рынки/Банковский сектор/Статистика/Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц или по ссылке <http://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>**

СПРАВКА ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ КЛИЕНТА № _____

Настоящий инвестиционный профиль составлен Компанией с целью предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту.

Инвестиционный профиль определен по результатам анализа информации о Клиенте, представленной в форме Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента (утв. Положением об определении инвестиционного профиля Клиента Общества с ограниченной ответственностью «Финансовый брокер») следующим образом:

Инвестиционный горизонт инвестирования	3 года
Допустимый риск Клиента Не определяется для Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении для инвестиционного горизонта	в размере процентной ставки по депозитам* + ____%

Клиенту присвоен инвестиционный профиль ** _____
(указать нужное – консервативный/умеренный/агрессивный)

*Под процентной ставкой по депозитам понимается максимальная процентная ставка (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц на дату подписания инвестиционного профиля Клиента, информация о которой публикуется в открытом доступе на сайте Банка России по адресу <http://www.cbr.ru> в разделе «Финансовые рынки/Банковский сектор/Статистика/Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц или по ссылке <http://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>

**Заполняется для Клиентов, не имеющих статуса квалифицированного инвестора.

Описание допустимого риска (для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами): указанный выше допустимый риск рассчитан Компанией на основании предоставленной Клиентом информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля Клиента, и означает уровень возможных убытков Клиента, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, при этом указанная величина допустимого риска не является гарантией Компании, что реальные потери Клиента при совершении сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не превысят указанного значения.

Компания не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент от операций в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами

Настоящий Инвестиционный профиль составлен в целях обеспечения соответствия предоставляемых индивидуальных инвестиционных рекомендаций опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиента.

При составлении настоящего инвестиционного профиля Инвестиционный советник полагается на информацию, предоставленную Клиентом, и не проверяет достоверность сведений. Риск предоставления недостоверной информации для целей определения инвестиционного профиля лежит на самом Клиенте. Клиент обязан в течение 30 (Тридцати) календарных дней информировать Инвестиционного советника об изменении обстоятельств и информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля.

Предоставление новой информации является основанием для пересмотра Инвестиционного профиля.

Приложение:

1. Копия Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента (утв. Положением об определении инвестиционного профиля Клиента Общества с ограниченной ответственностью «Финансовый брокер») от «_» _____ 20__ г.

Инвестиционный советник _____
(должность) (подпись) ФИО
«_» _____ 20__ г

С данными Инвестиционного профиля согласен:

Клиент _____
Подпись ФИО

Дата: «_» _____ 20__ г

Время: _____ : _____