

УТВЕРЖДЕНО 25.01.2021 г.

Индивидуальный предприниматель

Бурунов Эмиль Валерьевич

(в ред. от 02.09.2021 г., в ред. от 10.12.2021 г.,

в ред. от 05.10.2022 г)

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА
ИНВЕСТИЦИОННОГО СОВЕТНИКА**

2022 г.

1. Общие положения.

- 1.1. Настоящее Положение о порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника (далее – **Положение**) разработано Индивидуальным предпринимателем Буруновым Эмилом Валерьевичем (ОГРНИП - 320784700140743) (далее – ИП, Инвестиционный советник и/или Советник) в соответствии с Указанием Банка России от 17.12.2018 г. №5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию» (далее – **Указание**), Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России 21.11.2019 г. (далее – **Базовый стандарт**), и устанавливает порядок и описание мероприятий для определения инвестиционного профиля клиентов, а также перечень сведений для его определения.
- 1.2. Настоящее Положение распространяется на деятельность ИП по инвестиционному консультированию и обеспечивает сбалансированную оценку информации, полученной инвестиционным советником для определения инвестиционного профиля клиента, а также мотивированное соответствие определенного инвестиционным советником инвестиционного профиля такой оценке.
- 1.3. Если иное не установлено настоящим Положением, все термины используются в значениях, установленных действующим законодательством, в том числе Указанием, и договорами об инвестиционном консультировании, заключенными между ИП и клиентами.
- 1.4. С целью предоставления информации клиентам, настоящее Положение размещается на сайте ИП в сети «Интернет» по адресу: www.burunov.expert

2. Термины и определения.

- 2.1. **Клиент** – юридическое или физическое лицо, заключившее с Советником договор об инвестиционном консультировании.
- 2.2. **Квалифицированный инвестор** – лицо, заявившее о своем соответствии требованиям, установленным Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 29.04.2015 г. №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», и/или признанное в качестве квалифицированного инвестора брокером и/или управляющей компанией, либо являющееся квалифицированным инвестором в силу указанного Федерального закона.
- 2.3. **Инвестиционный профиль Клиента** – определенная Советником информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для Клиента риске убытков от таких операций, если Клиент не является квалифицированным инвестором.
- 2.4. **Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск Клиента.
- 2.5. **Ожидаемый срок инвестирования** – срок, в течение которого Клиент планирует инвестировать активы.
- 2.6. **Допустимый риск** – предельный уровень допустимого риска возможных убытков Клиента от операций с финансовыми инструментами, который способен нести Клиент.

2.7. **Ожидаемая доходность** – доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами, определенная Инвестиционным советником в Справке об инвестиционном профиле клиента.

3. Порядок (принципы) определения и согласования инвестиционного профиля Клиента.

- 3.1. Советник определяет и согласовывает с Клиентом Инвестиционный профиль клиента до начала предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее – **ИИР**) в соответствии с настоящим Положением.
- 3.2. Инвестиционный советник в соответствии с требованиями законодательства определяет инвестиционный профиль Клиента на основании представленных Клиентом сведений (при заполнении соответствующей анкеты), а также учитывает иные сведения, полученные Инвестиционным советником от Клиента в любой другой форме.
- 3.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется в отношении каждого договора об инвестиционном консультировании (далее – **Договор ИК**). Допускается определение нескольких инвестиционных профилей в рамках одного или нескольких Договоров ИК для различных инвестиционных целей. Изменение и/или прекращение одного инвестиционного профиля Клиента не влечет изменение и/или прекращение остальных инвестиционных профилей этого Клиента.
- 3.4. Инвестиционный профиль Клиента определяется как:
 - Инвестиционный горизонт;
 - Ожидаемая доходность;
 - Допустимый риск (включается в состав Инвестиционного профиля Клиента в случае, если Клиент не является квалифицированным инвестором, а также может быть включен в состав Инвестиционного профиля клиента, являющегося квалифицированным инвестором, по решению Советника).
- 3.5. Инвестиционный профиль Клиента является неотъемлемой частью Договора ИК.
- 3.6. Инвестиционный профиль может быть определен и согласован между Советником и Клиентом в любой момент времени до предоставления первой индивидуальной инвестиционной рекомендации, а также изменен в любой момент времени по основаниям, предусмотренным настоящим Положением и Договором ИК.
- 3.7. Советник не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля. При определении Инвестиционного профиля Советник информирует Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации.
- 3.8. Способ получения согласия Клиента с Инвестиционным профилем (подписание Справки об инвестиционном профиле) устанавливается Договором ИК.
- 3.9. Советник пересматривает Инвестиционный профиль Клиента в случае, если Клиент уведомил Советника об изменении информации в отношении инвестиционного профиля, либо при обновлении информации, составляющей Инвестиционный профиль клиента, по инициативе Советника (при необходимости).
- 3.10. ИП может предусмотреть предоставление любых анкет, документов из настоящего Положения и само Положение в двуязычном варианте (на русском и иностранном языке). При этом в таком двуязычном документе текст на иностранном языке приведен исключительно для информационных целей, и в случае противоречий русский текст превалирует, независимо от того указано или нет такое примечание о превалировании русского текста в двуязычном документе.

3.11. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента, являющегося квалифицированным инвестором.

3.11.1. Для определения Инвестиционного профиля Клиент предоставляет Советнику анкету по форме Приложения 1а к настоящему Положению (на бумажном носителе, если Договором ИК не установлено другое), содержащую следующие сведения:

- ФИО/Наименование;
- Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ИНН, ОГРН юридического лица;
- Дата рождения/Дата регистрации для ЮЛ;
- Объем активов, с указанием валюты, в которой номинированы такие активы, в отношении которых планируется оказание услуг по консультированию;
- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемый срок инвестирования;
- Цель инвестирования;
- Ожидаемая доходность;
- Максимально допустимый уровень риска (просадки портфеля в случае кризиса);
- Наиболее подходящая группа инструментов;
- Дополнительные условия и/или ограничения.

3.11.2. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется на основании указанных Клиентом в соответствии с пп. 3.11.1. параметров Инвестиционного дохода, Цели инвестирования и Ожидаемой доходности. Иные содержащиеся в Анкете сведения используются Инвестиционным советником в том числе для принятия решения о включении в состав инвестиционного профиля Клиента сведений о допустимом риске.

3.12. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором.

3.12.1. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется на основании анализа предоставленной Клиентом информации, предусмотренной анкетой в зависимости от типа Клиента по форме Приложения 1б, Приложения 1в или Приложения 1г к настоящему Положению (на бумажном носителе, если Договором ИК не установлено другое). Перечень информации установлен подпунктами 3.12.2 - 3.12.4 Положения.

3.12.2. В отношении Клиентов – физических лиц, в том числе физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, предоставляется следующая информация:

- ФИО;
- Данные документа, удостоверяющего личность;
- Дата рождения;
- Возраст;
- Информация о наиболее приемлемом соотношении уровня ожидаемой доходности к уровню максимально допустимого риска (просадки портфеля в случае кризиса);
- Объем активов, в отношении которых планируется получение услуг по консультированию с указанием основной валюты инвестирования;
- Цель инвестирования;
- Ожидаемые сроки инвестирования;

- Инвестиционный горизонт;
- Сведения об образовании;
- Сведения о финансовой квалификации;
- Сведения об опыте работы в инвестиционной сфере;
- Информация о наличии и сумме сбережений;
- Информация о среднемесячных доходах за последние 12 месяцев;
- Информация о среднемесячных расходах за последние 12 месяцев;
- Информация о наличии существенных имущественных обязательств в течение периода инвестирования;
- Информация об опыте использования финансовых инструментов/услуг (не менее 3 сделок за последние 3 года).

3.12.3. В отношении Клиентов – юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, предоставляется следующая информация:

- Наименование;
- ИНН, ОГРН;
- Объем активов, в отношении которых планируется получение услуг по консультированию;
- Размер активов компании;
- Цель инвестирования;
- Срок инвестирования;
- Инвестиционный горизонт;
- Размер оборота (выручки) по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный год¹;
- Информация о соотношении чистых активов компании (активы за вычетом обязательств) к объему средств для инвестирования;
- Информация о наличии специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность в компании, количество специалистов и их квалификации;
- Информация о наиболее приемлемом соотношении уровня ожидаемой доходности к уровню допустимого риска (просадки портфеля в случае кризиса);
- Информация об опыте использования финансовых инструментов/услуг за последний отчетный год.

3.12.4. В отношении Клиентов – юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, предоставляется следующая информация:

- Наименование;
- ИНН, ОГРН;
- Объем активов, в отношении которых планируется получение услуг по консультированию;
- Размер активов компании;
- Цель инвестирования;
- Срок инвестирования;
- Инвестиционный горизонт;
- Информация о размере оборота (выручки) по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный год;

¹ Для организаций, оказывающих услуги по управлению активами или аналогичные по смыслу услуги, указывается фактически полученный доход от управления такими активами.

- Информация о соотношении активов к объему средств для инвестирования;
- Информация о наличии специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность в компании, количество специалистов и их квалификации;
- Информация о наиболее приемлемом соотношении уровня ожидаемой доходности к уровню допустимого риска (просадки портфеля в случае кризиса);
- Информация об опыте использования финансовых инструментов/услуг за последний отчетный год.

3.12.5. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, Инвестиционный советник использует скоринговую (балльную) модель, при этом количество баллов, получаемых за тот или иной ответ на вопросы Анкеты, а также необходимое для присвоения того или иного Инвестиционного профиля Клиента количество баллов определяется в соответствующей типу Клиента Анкете. При этом, при определении Инвестиционного профиля физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, Инвестиционный советник учитывает следующие факторы:

- 1) Независимо от количества набранных баллов, высокий уровень допустимого риска и ожидаемой доходности не может быть присвоен физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, возраст которого на момент заключения Договора ИК превышает 50 лет;
- 2) Для физических лиц старше 66 лет, не являющихся квалифицированными инвесторами, Инвестиционный советник корректирует итоговый уровень допустимого риска и ожидаемой доходности на 1 уровень ниже (итоговый низкий уровень в данном случае Инвестиционным советником не корректируется);
- 3) Независимо от количества набранных баллов, итоговый уровень допустимого риска и ожидаемой доходности не может превышать выбранный Клиентом уровень риска в ответе на вопрос №2 Анкеты.

3.12.6. В случае, если Инвестиционный советник имеет основания полагать (в том числе на основании информации, полученной от Клиента в ходе устных обсуждений), что уровень допустимого риска и ожидаемой доходности, определенный в соответствии с пунктом 3.12.7 Положения, не является подходящим для Клиента, Инвестиционный советник имеет право понизить уровень допустимого риска и ожидаемой доходности на основании собственной экспертной оценки. При этом доводы в пользу определенного таким образом уровня риска и ожидаемой доходности должны быть указаны в Справке об инвестиционном профиле Клиента.

3.12.7. Уровень допустимого риска и ожидаемой доходности портфеля выражается в виде качественной и количественной оценки. Качественная оценка уровня допустимого риска и ожидаемой доходности портфеля определяются исходя из определенного в соответствии с п. 3.12.1 Положения Инвестиционного профиля, и может принимать следующие значения: низкий уровень риска, средний уровень риска и высокий уровень риска.

3.12.8. Соответствие типа Количественной оценки уровня допустимого риска и ожидаемой доходности портфеля качественной оценке соответствующих показателей определяется по следующей матрице соответствия:

Качественная оценка уровня допустимого риска	Количественная оценка уровня допустимого (рыночного) риска*	Уровень ожидаемой доходности
Низкий уровень риска	Не более 10%	Соответствует определенной на дату определения инвестиционного профиля Клиента доходности к погашению облигаций в валюте стратегии (исключая субординированные, конвертируемые и в состоянии дефолта), со срочностью до погашения равной инвестиционному горизонту и рейтингом кредитоспособности не ниже: BB (S&P, Fitch); Ba2 (Moody's) <u>для облигаций иностранных эмитентов</u> ; ruA/ruA.sf (Эксперт РА); A(RU)/A(ru.sf) (АКРА) <u>для облигаций российских эмитентов</u> .
Средний уровень риска	Не более 20%	Соответствует определенной на дату определения инвестиционного профиля Клиента доходности к погашению облигаций в валюте стратегии. (исключая субординированные, конвертируемые и в состоянии дефолта), со срочностью до погашения равной инвестиционному горизонту и рейтингом кредитоспособности не ниже: B (S&P, Fitch); B2 (Moody's) <u>для облигаций иностранных эмитентов</u> ; ruBB/ruBB.sf (Эксперт РА); BB(RU)/BB(ru.sf) (АКРА) <u>для облигаций российских эмитентов</u> .
Высокий уровень риска	Не ограничен	Выше определенной на дату определения инвестиционного профиля Клиента доходности к погашению облигаций в валюте стратегии (исключая субординированные, конвертируемые и в состоянии дефолта), со срочностью до погашения равной инвестиционному горизонту и рейтингом кредитоспособности не ниже: B (S&P, Fitch); B2 (Moody's) <u>для облигаций иностранных эмитентов</u> ; ruBB/ruBB.sf (Эксперт РА); BB(RU)/BB(ru.sf) (АКРА) <u>для облигаций российских эмитентов</u> .

* Если в Договоре ИК, ином соглашении между Клиентом и Инвестиционным советником или в Справке об инвестиционном профиле Клиента не указано иное.

3.13. На основе сведений, полученных в соответствии с пп. 3.11.1, 3.12.2 (с учетом п. 3.12.5 и п. 3.12.6 настоящего Положения), 3.12.3 или п.3.12.4 настоящего Положения, Советник составляет Справку об инвестиционном профиле Клиента по форме Приложения 2 с указанием предлагаемого Инвестиционного профиля в виде инвестиционного горизонта, ожидаемой доходности и уровня допустимого риска (допустимый риск для квалифицированного инвестора указывается в случае, если Советник по своему единоличному суждению считает необходимым указание в Инвестиционном профиле данного параметра). Советник предоставляет Клиенту Справку об инвестиционном профиле Клиента, а также получает согласие с содержанием Справки и определенным инвестиционным профилем Клиента в порядке, установленном Договором ИК.

4. Порядок (принципы) определения риска (фактического риска) неквалифицированного Клиента.

- 4.1. Фактический риск по портфелю неквалифицированного Клиента определяется по каждому отдельному Договору ИК или к каждому Инвестиционному профилю Клиента в рамках одного Договора ИК.
- 4.2. Советник осуществляет контроль соответствия критериям, указанным в пункте 3.12.8 Положения, при предоставлении ИИР.

- 4.3. В случае, если в соответствии с Договором ИК Советник осуществляет консультирование в отношении Инвестиционного портфеля, Советник контролирует соответствие Инвестиционного портфеля Клиента указанному в пункте 3.12.8 Положения критерию на ежемесячной основе (если иная периодичность не определена в Договоре ИК).
- 4.4. Фактический риск портфеля определяется через метрику исторический VaR на горизонте 1 год с уровнем доверия 0,95.
- 4.5. В случае если установлено, что фактический уровень риска портфеля неквалифицированного Клиента стал превышать допустимый уровень риска, определенный в его Инвестиционном профиле, Инвестиционный советник осуществляет следующие действия:
- В случае превышения менее чем на 10% от установленного значения – действия не осуществляются;
 - В случае превышения более чем на 10% от установленного значения:
 - Направляет Клиенту ИИР в целях приведения уровня риска к допустимому;
 - В случае невозможности приведения уровня риска к допустимому, уведомляет Клиента о факте превышения допустимого уровня риска.

5. Метод определения значения VaR.

- 5.1. VaR определяется на основании собственных расчетов Инвестиционного советника.
- 5.2. Параметры определения VaR:
- Доверительный интервал не ниже 0,95;
 - Временной горизонт (глубина ретроспективы) 1 года;
 - Для формирования выборки используются дневные данные (изменение цен или доходности);
 - Используется предположение о нормальном распределении;
 - По долевым инструментам оценивается доходность (ежедневное изменение цен);
По долговым инструментам оцениваются дневные приросты индексов безрисковых процентных ставок в соответствующей валюте и соответствующей срочности.
- 5.3. Инвестиционный советник имеет право по своему усмотрению использовать услуги любых информационных систем и/или иных третьих лиц для определения значения VaR, при условии, что параметры определения VaR близки к указанным в пункте 5.2. и персональные данные Клиентов таким третьим лицам не передаются.

АНКЕТА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛИРОВАНИЯ Для Клиента, являющегося квалифицированным инвестором									
ФИО/Наименование									
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ИНН, ОГРН юридического лица									
Дата рождения/Дата регистрации для ЮЛ									
1.	Укажите Объем активов, в отношении которых планируется оказание услуг по консультированию, и валюту <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; border: none;"><input type="checkbox"/> До 500 тыс.</td> <td style="width: 50%; border: none;"><input type="checkbox"/> Рубли</td> </tr> <tr> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> 500 тыс. – 2 млн.</td> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> Доллары США</td> </tr> <tr> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> 2 млн. – 10 млн.</td> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> Евро</td> </tr> <tr> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> Более 10 млн.</td> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> Иная валюта _____</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> До 500 тыс.	<input type="checkbox"/> Рубли	<input type="checkbox"/> 500 тыс. – 2 млн.	<input type="checkbox"/> Доллары США	<input type="checkbox"/> 2 млн. – 10 млн.	<input type="checkbox"/> Евро	<input type="checkbox"/> Более 10 млн.	<input type="checkbox"/> Иная валюта _____
<input type="checkbox"/> До 500 тыс.	<input type="checkbox"/> Рубли								
<input type="checkbox"/> 500 тыс. – 2 млн.	<input type="checkbox"/> Доллары США								
<input type="checkbox"/> 2 млн. – 10 млн.	<input type="checkbox"/> Евро								
<input type="checkbox"/> Более 10 млн.	<input type="checkbox"/> Иная валюта _____								
2.	Укажите Вашу цель инвестирования (если несколько, перечислить все) <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; border: none;"><input type="checkbox"/> Сохранение капитала;</td> <td style="width: 50%; border: none;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> Консервативный прирост капитала;</td> <td style="border: none;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> Получение регулярного денежного потока;</td> <td style="border: none;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> Иное (сформулируйте самостоятельно) _____</td> <td style="border: none;"></td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> Сохранение капитала;		<input type="checkbox"/> Консервативный прирост капитала;		<input type="checkbox"/> Получение регулярного денежного потока;		<input type="checkbox"/> Иное (сформулируйте самостоятельно) _____	
<input type="checkbox"/> Сохранение капитала;									
<input type="checkbox"/> Консервативный прирост капитала;									
<input type="checkbox"/> Получение регулярного денежного потока;									
<input type="checkbox"/> Иное (сформулируйте самостоятельно) _____									
3.	Укажите Вашу ожидаемую доходность _____% годовых								
4.	Укажите ожидаемый срок инвестирования (Через сколько лет Вы планируете потратить основную сумму Ваших инвестиций) <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; border: none;"><input type="checkbox"/> Менее 1,5 лет, а именно _____</td> <td style="width: 50%; border: none;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> От 1,5 до 3 лет, а именно _____</td> <td style="border: none;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> От 3 до 5 лет, а именно _____</td> <td style="border: none;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> Свыше 5 лет, а именно _____</td> <td style="border: none;"></td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> Менее 1,5 лет, а именно _____		<input type="checkbox"/> От 1,5 до 3 лет, а именно _____		<input type="checkbox"/> От 3 до 5 лет, а именно _____		<input type="checkbox"/> Свыше 5 лет, а именно _____	
<input type="checkbox"/> Менее 1,5 лет, а именно _____									
<input type="checkbox"/> От 1,5 до 3 лет, а именно _____									
<input type="checkbox"/> От 3 до 5 лет, а именно _____									
<input type="checkbox"/> Свыше 5 лет, а именно _____									
5.	Укажите инвестиционный горизонт (период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск) <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; border: none;"><input type="checkbox"/> Менее 1,5 лет, а именно _____</td> <td style="width: 50%; border: none;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> От 1,5 до 3 лет, а именно _____</td> <td style="border: none;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> От 3 до 5 лет, а именно _____</td> <td style="border: none;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> Свыше 5 лет, а именно _____</td> <td style="border: none;"></td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> Менее 1,5 лет, а именно _____		<input type="checkbox"/> От 1,5 до 3 лет, а именно _____		<input type="checkbox"/> От 3 до 5 лет, а именно _____		<input type="checkbox"/> Свыше 5 лет, а именно _____	
<input type="checkbox"/> Менее 1,5 лет, а именно _____									
<input type="checkbox"/> От 1,5 до 3 лет, а именно _____									
<input type="checkbox"/> От 3 до 5 лет, а именно _____									
<input type="checkbox"/> Свыше 5 лет, а именно _____									
6.	Укажите дополнительные инвестиционные условия и/или ограничения								
7.	Оцените максимально допустимый уровень риска (просадки портфеля в случае кризиса) _____% от стоимости инвестированных активов								
8.	Выберите наиболее подходящую Вам группу инструментов <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; border: none;"><input type="checkbox"/> Инструменты с низким риском, например: облигации с рейтингом кредитоспособности не ниже BB- (S&P, Fitch); Ba2 (Moody's); ruA-/ruA-.sf (Эксперт РА); A-(RU)/A-(ru.sf) (АКРА), за исключением субординированных, конвертируемых и в состоянии дефолта, Облигации с ипотечным покрытием.</td> <td style="width: 50%; border: none;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> Инструменты со средним риском, например долговые инструменты с рейтингом кредитоспособности не ниже B- (S&P, Fitch); B2 (Moody's); ruBB/ruBB.sf (Эксперт РА); BB(RU)/BB(ru.sf) (АКРА),.</td> <td style="border: none;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/> Любые, в том числе иностранные, финансовые инструменты.</td> <td style="border: none;"></td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> Инструменты с низким риском, например: облигации с рейтингом кредитоспособности не ниже BB- (S&P, Fitch); Ba2 (Moody's); ruA-/ruA-.sf (Эксперт РА); A-(RU)/A-(ru.sf) (АКРА), за исключением субординированных, конвертируемых и в состоянии дефолта, Облигации с ипотечным покрытием.		<input type="checkbox"/> Инструменты со средним риском, например долговые инструменты с рейтингом кредитоспособности не ниже B- (S&P, Fitch); B2 (Moody's); ruBB/ruBB.sf (Эксперт РА); BB(RU)/BB(ru.sf) (АКРА),.		<input type="checkbox"/> Любые, в том числе иностранные, финансовые инструменты.			
<input type="checkbox"/> Инструменты с низким риском, например: облигации с рейтингом кредитоспособности не ниже BB- (S&P, Fitch); Ba2 (Moody's); ruA-/ruA-.sf (Эксперт РА); A-(RU)/A-(ru.sf) (АКРА), за исключением субординированных, конвертируемых и в состоянии дефолта, Облигации с ипотечным покрытием.									
<input type="checkbox"/> Инструменты со средним риском, например долговые инструменты с рейтингом кредитоспособности не ниже B- (S&P, Fitch); B2 (Moody's); ruBB/ruBB.sf (Эксперт РА); BB(RU)/BB(ru.sf) (АКРА),.									
<input type="checkbox"/> Любые, в том числе иностранные, финансовые инструменты.									
<p>Настоящим подтверждаю, что являюсь лицом, признанным в установленном статьей 51.2. Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» порядке квалифицированным инвестором, в отношении финансовых инструментов и ценных бумаг, выбранных мною при ответе на вопрос №8 настоящей анкеты.</p> <p>Инвестиционный советник не проверяет информацию, предоставленную Клиентом в настоящей анкете. Риски предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля и, соответственно, некорректное понимание Инвестиционным советником отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента касательно доходности инвестиций несет Клиент.</p>									

Полноту и достоверность указанных сведений подтверждаю:

_____/_____.
(Подпись Клиента) (ФИО)

____.____.20____ г.
(Дата заполнения Анкеты)

АНКЕТА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛИРОВАНИЯ	
<i>Для физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, не являющегося квалифицированным инвестором</i>	
ФИО	
Данные документа, удостоверяющего личность	
Дата рождения	
Объем активов, в отношении которых планируется получение услуг по консультированию с указанием основной валюты инвестирования	
1.	<p>Укажите информацию о Вашем возрасте (Пожалуйста, отметьте один вариант)</p> <p><input type="checkbox"/> Менее 30 лет</p> <p><input type="checkbox"/> От 31 до 50 лет</p> <p><input type="checkbox"/> От 50 до 66 лет</p> <p><input type="checkbox"/> Старше 66 лет</p>
2.	<p>Укажите наиболее приемлемое соотношение уровня ожидаемой среднегодовой доходности к уровню максимально допустимого риска (просадки портфеля в случае кризиса) (Пожалуйста, отметьте один вариант)</p> <p><input type="checkbox"/> Ожидаемая среднегодовая доходность на уровне 2% годовых при допустимой просадке на уровне 1%</p> <p><input type="checkbox"/> Ожидаемая среднегодовая доходность на уровне 5% годовых при допустимой просадке на уровне 5,5%</p> <p><input type="checkbox"/> Ожидаемая среднегодовая доходность на уровне 6% годовых при допустимой просадке на уровне 9%</p> <p><input type="checkbox"/> Ожидаемая среднегодовая доходность на уровне 7% годовых при допустимой просадке на уровне 10%</p> <p><input type="checkbox"/> Ожидаемая среднегодовая доходность на уровне 8% годовых при допустимой просадке на уровне 11,5%</p> <p><input type="checkbox"/> Ожидаемая среднегодовая доходность на уровне 10% годовых при допустимой просадке на уровне 25%</p> <p><input type="checkbox"/> Ожидаемая среднегодовая доходность больше 10% годовых при неограниченных рисках</p>
3.	<p>Укажите Вашу цель инвестирования (Пожалуйста, отметьте один вариант)</p> <p><input type="checkbox"/> Размещение временно свободных средств (0 баллов)</p> <p><input type="checkbox"/> Получение периодического дохода в размере _____ в год (2 балла)</p> <p><input type="checkbox"/> Крупная покупка стоимостью _____ (4 балла)</p> <p><input type="checkbox"/> Формирование долгосрочного капитала, например пенсионные накопления) (6 баллов)</p>
4.	<p>Укажите ожидаемые сроки инвестирования (Через сколько лет Вы планируете потратить основную сумму Ваших инвестиций) (Пожалуйста, отметьте один вариант)</p> <p><input type="checkbox"/> Менее 1 года (0 баллов)</p> <p><input type="checkbox"/> От 1 года до 3 лет (1 балл)</p> <p><input type="checkbox"/> От 3 до 7 лет (2 балла)</p> <p><input type="checkbox"/> От 7 до 10 лет (4 балла)</p> <p><input type="checkbox"/> Свыше 10 лет (6 баллов)</p>
5.	<p>Укажите инвестиционный горизонт (период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск)</p> <p><input type="checkbox"/> Менее 1 года (0 баллов), а именно _____</p> <p><input type="checkbox"/> От 1 года до 3 лет (1 балл), а именно _____</p>

		<input type="checkbox"/> От 3 до 5 лет (2 балла), а именно _____ <input type="checkbox"/> Свыше 5 лет (6 баллов), а именно _____
6.	Укажите сведения о Вашем образовании (Пожалуйста, отметьте один вариант)	<input type="checkbox"/> Отсутствует (0 баллов) <input type="checkbox"/> Среднее / средне-специальное (2 балла) <input type="checkbox"/> Высшее (за исключением финансово-экономического) (4 балла) <input type="checkbox"/> Высшее финансово-экономическое (6 баллов)
7.	Укажите сведения о Вашей финансовой квалификации	<input type="checkbox"/> Отсутствует (0 баллов) <input type="checkbox"/> Имеется Сертификат ФСФР / Свидетельство о квалификации Банка России (2 балла) <input type="checkbox"/> Имеется международный сертификат CFA / CIPА / FRM / PRM (4 балла)
8	Укажите сведения о Вашем опыте работы в инвестиционной сфере (Пожалуйста, отметьте один вариант)	<input type="checkbox"/> Не имею опыта работы в инвестиционной сфере (0 баллов) <input type="checkbox"/> Имею опыт работы, связанный с совершением сделок на РЦБ в нефинансовой организации (4 балла) <input type="checkbox"/> Имею опыт работы, связанный с совершением сделок на РЦБ в финансовой организации (8 баллов)
9.	Какими финансовыми инструментами/услугами Вы пользовались ранее (не менее 3 сделок за последние 3 года) (Можно отметить несколько вариантов)	<input type="checkbox"/> Депозиты / банковские счета (0 баллов) <input type="checkbox"/> Накопительное / инвестиционное страхование жизни (3 балла) <input type="checkbox"/> Инвестиционные паи / доверительное управление (4 балла) <input type="checkbox"/> Акции / облигации (5 баллов) <input type="checkbox"/> Структурные продукты (6 баллов) <input type="checkbox"/> ПФИ (срочные сделки) (6 баллов) <input type="checkbox"/> Маржинальная торговля (сделки с неполным покрытием) (6 баллов) <input type="checkbox"/> Отсутствие опыта (0 баллов)
10.	Укажите информацию о наличии и сумме Ваших сбережений (денежных средств на счетах и вкладах, которые Вы не планируете использовать в ближайшее время), за исключением активов, в отношении которых предполагается получение услуг Инвестиционного советника. (Пожалуйста, отметьте один вариант)	<input type="checkbox"/> Сбережения отсутствуют (0 баллов) <input type="checkbox"/> До 500 тыс. рублей (4 балла) <input type="checkbox"/> 500 тыс. – 2 млн. рублей (6 баллов) <input type="checkbox"/> 2 млн. – 10 млн. рублей (8 баллов) <input type="checkbox"/> Более 10 млн. рублей (10 баллов)
11.	Оцените информацию о Ваших среднемесячных доходах за последние 12 месяцев (Пожалуйста, отметьте один вариант)	<input type="checkbox"/> До 50 тыс. рублей (0 баллов) <input type="checkbox"/> 50 – 200 тыс. рублей (1 балл) <input type="checkbox"/> 200 – 500 тыс. рублей (2 балла) <input type="checkbox"/> Более 500 тыс. рублей (3 балла)

12.	Оцените информацию о Ваших среднемесячных расходах за последние 12 месяцев (Пожалуйста, отметьте один вариант)	<input type="checkbox"/> До 50 тыс. рублей (3 балла) <input type="checkbox"/> 50 – 200 тыс. рублей (2 балла) <input type="checkbox"/> 200 – 500 тыс. рублей (1 балл) <input type="checkbox"/> Более 500 тыс. рублей (0 баллов)
13.	Укажите информацию о наличии у Вас существенных имущественных обязательств (в составе существенных имущественных обязательств не учитываются среднемесячные расходы, но учитываются кредиты, иные денежные обязательства и другие существенные расходы) в течение периода, указанного Вами в ответе на вопрос №5 (Пожалуйста, отметьте один вариант)	<input type="checkbox"/> Не имею существенных имущественных обязательств (6 баллов) <input type="checkbox"/> Объём обязательств составляет до 30% сбережений (4 балла) <input type="checkbox"/> Объём обязательств составляет от 30% до 50% сбережений (2 балла) <input type="checkbox"/> Объём обязательств превышает 50% сбережений (0 баллов)

<i>Результат</i>		
Скоринг		
< 15 баллов	От 15 до 30 баллов	>30 баллов
Низкий уровень риска (Максимально допустимый уровень рыночного риска не более 10%*)	Средний уровень риска (Максимально допустимый уровень рыночного риска не более 20%*)	Высокий уровень риска (Максимально допустимый уровень рыночного риска не ограничен*)
* Если в Договоре ИК, ином соглашении между Клиентом и Инвестиционным советником или в Справке об инвестиционном профиле Клиента не указано иное.		
Количество баллов		
Итоговый уровень риска, с учетом ответов на вопросы 1 и 2		

Инвестиционный советник не проверяет информацию, предоставленную Клиентом в настоящей анкете. Риски предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля и, соответственно, некорректное понимание Инвестиционным советником отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента касательно доходности инвестиций несет Клиент.

Полноту и достоверность указанных сведений подтверждаю:

_____/_____.20__ г.
(Подпись Клиента) (ФИО) (Дата заполнения Анкеты)

АНКЕТА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛИРОВАНИЯ Для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, не являющегося квалифицированным инвестором		
Наименование		
ИНН, ОГРН		
Объем активов, в отношении которых планируется получение услуг по консультированию		
1.	Укажите размер активов компании (Пожалуйста, отметьте один вариант)	<input type="checkbox"/> До 1 млн. руб. (0 баллов) <input type="checkbox"/> 1 – 50 млн. руб. (2 балла) <input type="checkbox"/> Более 50 млн. руб. (4 балла)
2.	Укажите цель инвестирования (Пожалуйста, отметьте один вариант)	<input type="checkbox"/> Разместить короткую ликвидность (0 баллов) <input type="checkbox"/> Разместить долгосрочную ликвидность (2 балла) <input type="checkbox"/> Получать дополнительный доход от финансовой деятельности (4 балла) <input type="checkbox"/> Хеджирование валютных рисков (4 балла) <input type="checkbox"/> Иное (0 баллов)
3.	Укажите срок инвестирования (информацию о времени, по истечении которого Вам потребуется основная сумма инвестиций) (Пожалуйста, отметьте один вариант)	<input type="checkbox"/> Менее 3 лет (0 баллов) <input type="checkbox"/> От 3 до 7 лет (2 балла) <input type="checkbox"/> От 7 до 10 лет (4 балла) <input type="checkbox"/> Свыше 10 лет (6 баллов)
4.	Укажите инвестиционный горизонт (период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск)	<input type="checkbox"/> Менее 1 года (0 баллов), а именно _____ <input type="checkbox"/> От 1 года до 3 лет (1 балл), а именно _____ <input type="checkbox"/> От 3 до 5 лет (2 балла), а именно _____ <input type="checkbox"/> Свыше 5 лет (6 баллов), а именно _____
5.	Укажите информацию о размере оборота (выручки) по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный год (Пожалуйста, отметьте один вариант)	<input type="checkbox"/> До 100 млн. руб. (0 баллов) <input type="checkbox"/> 100 – 500 млн. руб. (2 балла) <input type="checkbox"/> Более 500 млн. руб. (4 балла)
6.	Укажите информацию о соотношении чистых активов компании (активы за вычетом обязательств) к объему средств для инвестирования (Пожалуйста, отметьте один вариант)	<input type="checkbox"/> Больше 5 (4 балла) <input type="checkbox"/> От 2 до 5 (2 балла) <input type="checkbox"/> До 2 (0 баллов)
7.	Укажите информацию о наличии специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность в компании, количество специалистов и их квалификацию	<input type="checkbox"/> Отсутствует (0 баллов) <input type="checkbox"/> За инвестиционную деятельность отвечает (-ют) ___ специалист (-а/-ов), при этом как минимум один специалист имеет: <input type="checkbox"/> высшее образование (за исключением финансово-экономического) (2 балла) <input type="checkbox"/> высшее финансово-экономическое образование (4 балла) <input type="checkbox"/> сертификат ФСФР / CFA / CIA / FRM / PRM / независимой оценки квалификации (6 баллов)
8.	Укажите наиболее приемлемое соотношение уровня ожидаемой	<input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на уровне 7-8% годовых в рублях, допустимый риск до -1% (0 баллов)

	доходности к уровню допустимого риска (просадки портфеля в случае кризиса) (Пожалуйста, отметьте один вариант)	<input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на уровне 8-11% годовых в рублях, допустимый риск до -5% (2 балла) <input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на уровне 11-14% годовых в рублях, допустимый риск до -15% (4 балла) <input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на уровне 14-19% годовых в рублях, допустимый риск до -25% (6 баллов) <input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на уровне 19-24% годовых в рублях, допустимый риск до -35% (8 баллов) <input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность 24% годовых в рублях и более, допустимый риск до -60% (10 баллов) <input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность и риски не ограничены (12 баллов)
9.	Какими финансовыми инструментами/услугами компания пользовалась за последний отчетный год (Можно отметить несколько вариантов)	<input type="checkbox"/> Депозиты / банковские счета (0 баллов) <input type="checkbox"/> Инвестиционные паи / доверительное управление (4 балла) <input type="checkbox"/> Акции / облигации (2 балла) <input type="checkbox"/> Структурные продукты (3 балла) <input type="checkbox"/> ПФИ (срочные сделки) (3 балла) <input type="checkbox"/> Маржинальная торговля (сделки с неполным покрытием) (3 балла) <input type="checkbox"/> Отсутствие опыта (0 баллов)

Результат		
Скоринг		
< 20 баллов	От 20 до 40 баллов	>40 баллов
Низкий уровень риска (Максимально допустимый уровень рыночного риска не более 10%*)	Средний уровень риска (Максимально допустимый уровень рыночного риска не более 20%*)	Высокий уровень риска (Максимально допустимый уровень рыночного риска не ограничен*)
* Если в Договоре ИК, ином соглашении между Клиентом и Инвестиционным советником или в Справке об инвестиционном профиле Клиента не указано иное.		
Количество баллов		

Инвестиционный советник не проверяет информацию, предоставленную Клиентом в настоящей анкете. Риски предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля и, соответственно, некорректное понимание Инвестиционным советником отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента касательно доходности инвестиций несет Клиент.		
Полноту и достоверность указанных сведений подтверждаю:		
_____ / _____ (Подпись Клиента)	_____ / _____ (ФИО)	_____._____.20__ г. (Дата заполнения Анкеты)

АНКЕТА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛИРОВАНИЯ <i>Для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, не являющегося квалифицированным инвестором</i>	
Наименование	
ИНН, ОГРН	
Объем активов, в отношении которых планируется получение услуг по консультированию	
1.	Укажите размер активов компании (Пожалуйста, отметьте один вариант) <input type="checkbox"/> До 1 млн. руб. (0 баллов) <input type="checkbox"/> 1 – 50 млн. руб. (2 балла) <input type="checkbox"/> Более 50 млн. руб. (4 балла)
2.	Укажите цель инвестирования (Пожалуйста, отметьте один вариант) <input type="checkbox"/> Разместить короткую ликвидность (0 баллов) <input type="checkbox"/> Разместить долгосрочную ликвидность (2 балла) <input type="checkbox"/> Получать дополнительный доход от финансовой деятельности (4 балла) <input type="checkbox"/> Хеджирование валютных рисков (4 балла) <input type="checkbox"/> Иное (0 баллов)
3.	Укажите срок инвестирования (информацию о времени, по истечении которого Вам потребуется основная сумма инвестиций) (Пожалуйста, отметьте один вариант) <input type="checkbox"/> Менее 3 лет (0 баллов) <input type="checkbox"/> От 3 до 7 лет (2 балла) <input type="checkbox"/> От 7 до 10 лет (4 балла) <input type="checkbox"/> Свыше 10 лет (6 баллов)
4.	Укажите инвестиционный горизонт (период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск) <input type="checkbox"/> Менее 1 года (0 баллов), а именно _____ <input type="checkbox"/> От 1 года до 3 лет (1 балл), а именно _____ <input type="checkbox"/> От 3 до 5 лет (2 балла), а именно _____ <input type="checkbox"/> Свыше 5 лет (6 баллов), а именно _____
5.	Укажите информацию о размере оборота (выручки) по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный год (Пожалуйста, отметьте один вариант) <input type="checkbox"/> До 100 млн. руб. (0 баллов) <input type="checkbox"/> 100 – 500 млн. руб. (2 балла) <input type="checkbox"/> Более 500 млн. руб. (4 балла)
6.	Укажите информацию о соотношении активов к объему средств для инвестирования (Пожалуйста, отметьте один вариант) <input type="checkbox"/> Больше 5 (4 балла) <input type="checkbox"/> От 2 до 5 (2 балла) <input type="checkbox"/> До 2 (0 баллов)
7.	Укажите информацию о наличии специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность в компании, количество специалистов и их квалификацию (Пожалуйста, отметьте один вариант) <input type="checkbox"/> Отсутствует (0 баллов) <input type="checkbox"/> За инвестиционную деятельность отвечает (-ют) ___ специалист (-а/-ов), при этом как минимум один специалист имеет: <input type="checkbox"/> высшее образование (за исключением финансово-экономического) (2 балла) <input type="checkbox"/> высшее финансово-экономическое образование (4 балла) <input type="checkbox"/> сертификат ФСФР / CFA / CIIA / FRM / PRM / независимой оценки квалификации (6 баллов)
8.	Укажите наиболее приемлемое соотношение уровня ожидаемой <input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на уровне 7-8% годовых в рублях, допустимый риск до -1% (0 баллов)

	доходности к уровню допустимого риска (просадки портфеля в случае кризиса) (Пожалуйста, отметьте один вариант)	<input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на уровне 8-11% годовых в рублях, допустимый риск до -5% (2 балла) <input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на уровне 11-14% годовых в рублях, допустимый риск до -15% (4 балла) <input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на уровне 14-19% годовых в рублях, допустимый риск до -25% (6 баллов) <input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на уровне 19-24% годовых в рублях, допустимый риск до -35% (8 баллов) <input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность 24% годовых в рублях и более, допустимый риск до -60% (10 баллов) <input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность и риски не ограничены (12 баллов)
9.	Какими финансовыми инструментами/услугами компания пользовалась за последний отчетный год (Можно отметить несколько вариантов)	<input type="checkbox"/> Депозиты / банковские счета (0 баллов) <input type="checkbox"/> Инвестиционные паи / доверительное управление (4 балла) <input type="checkbox"/> Акции / облигации (2 балла) <input type="checkbox"/> Структурные продукты (3 балла) <input type="checkbox"/> ПФИ (срочные сделки) (3 балла) <input type="checkbox"/> Маржинальная торговля (сделки с неполным покрытием) (3 балла) <input type="checkbox"/> Отсутствие опыта (0 баллов)

<i>Результат</i>		
Скоринг		
< 20 баллов	От 20 до 40 баллов	>40 баллов
Низкий уровень риска (Максимально допустимый уровень рыночного риска не более 10%*)	Средний уровень риска (Максимально допустимый уровень рыночного риска не более 20%*)	Высокий уровень риска (Максимально допустимый уровень рыночного риска не ограничен*)
* Если в Договоре ИК, ином соглашении между Клиентом и Инвестиционным советником или в Справке об инвестиционном профиле Клиента не указано иное.		
Количество баллов		

Инвестиционный советник не проверяет информацию, предоставленную Клиентом в настоящей анкете. Риски предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля и, соответственно, некорректное понимание Инвестиционным советником отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента касательно доходности инвестиций несет Клиент.		
<i>Полноту и достоверность указанных сведений подтверждаю:</i>		
_____ / _____ (Подпись Клиента)	_____. (ФИО)	_____. _____.20____ г. (Дата заполнения Анкеты)

Справка об инвестиционном профиле Клиента

ФИО/Наименование Клиента: _____

Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ИНН, ОГРН юридического лица:

№ договора ИК № _____ от _____

Квалифицированный инвестор: Да / Нет

1. На основании предоставленной Клиентом Анкеты инвестиционного профилирования определен следующий Инвестиционный профиль:

Цель инвестирования	
Инвестиционный горизонт	
Валюта стратегии	
Допустимый уровень рыночного риска	
Ожидаемая доходность в валюте стратегии	

2. Инвестиционный профиль Клиента определен на основании следующей информации, предоставленной Клиентом в составе Анкеты инвестиционного профилирования:

3. Инвестиционный советник не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности.
4. Клиент ознакомлен с необходимостью уведомлять Инвестиционного советника об изменении информации, на основании которой определен инвестиционный профиль Клиента. Инвестиционный советник не несет ответственности за несоответствие инвестиционной стратегии ожиданиям Клиента, связанное с получением такой информации.

Инвестиционный профиль составлен Инвестиционным советником:

_____/_____/_____
Подпись Э.В. Бурунов
ДАТА:

Инвестиционный профиль согласован Клиентом:

_____/_____/_____
Подпись И.О. Фамилия
ДАТА: