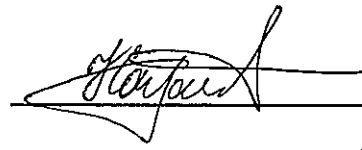


УТВЕРЖДЕНО

Индивидуальный предприниматель

Наумов Сергей Сергеевич

 _____ Наумов С.С.
8/12

(приказ № 2 от «13» декабря 2021 года)

**Положение об определении инвестиционного профиля Клиента
при осуществлении Инвестиционным советником Наумовым Сергеем
Сергеевичем деятельности по инвестиционному консультированию**

2021 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об определении инвестиционного профиля Клиента при осуществлении Инвестиционным советником Наумовым Сергеем Сергеевичем деятельности по инвестиционному консультированию (далее - «Положение») разработано в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России, правилами и стандартами саморегулируемой организации Ассоциация международных инвестиционных консультантов и советников (СРО АМИКС), членом которой является Инвестиционный советник ИП Наумов Сергей Сергеевич (далее по тексту – «Инвестиционный советник»).

1.2. Положение описывает правила и процедуры, проводимые Инвестиционным советником при определении Инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения, в целях предоставления такому Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

2. Термины и определения

2.1. Термины и определения, используемые в настоящем Положении:

- **КЛИЕНТ** - юридическое или физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), намеренное заключить (заключившее) с Инвестиционным советником Договор об инвестиционном консультировании.
- **ДОГОВОР ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ КОНСУЛЬТИРОВАНИИ** (далее «Договор») – Договор, в соответствии с которым Инвестиционный советник предоставляет Клиенту консультационные услуги в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами посредством предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации.
- **ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ РЕКОМЕНДАЦИЯ** – адресованная определенному Клиенту и представляемая ему на основании Договора информация об определенных ценных бумагах, сделках с ними и (или) заключению определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с Инвестиционным профилем этого Клиента.
- **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ** – информация об отношении Клиента к предполагаемой доходности от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (ожидаемая доходность) в определенном периоде времени (инвестиционный горизонт) с учетом допустимого риска убытков от таких операций, если Клиент не является квалифицированным инвестором (допустимый риск).
- **АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ** (далее – «Анкета») - документ на бумажном носителе или в электронной форме, содержащий перечень информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля Клиента.
- **ДОПУСТИМЫЙ РИСК** – риск возможных убытков, связанных с операциями с финансовыми инструментами, который, исходя из данных Анкеты, способен нести Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, на установленном Инвестиционном горизонте.
- **ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ** - доходность от совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключении договоров, являющихся производными

финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент на инвестиционном горизонте.

- ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.
- ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ КЛИЕНТА (далее – «Портфель») - 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.
- КВАЛИФИЦИРОВАННЫЙ ИНВЕСТОР – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 №3629-У.

3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента.

3.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется Инвестиционным советником до предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту на основе сведений, полученных от него в соответствии с Анкетой, указанной в Приложении к настоящему Положению (Приложение №1 – Анкета для физических лиц; Приложение №2 – Анкета для юридических лиц).

Инвестиционный советник вправе не оказывать услугу по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций, если Клиент отказался заполнить все поля Анкеты и (или) предоставить информацию, необходимую для определения его Инвестиционного профиля.

3.2. Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, указанных Клиентом. Подписывая Анкету, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение его Инвестиционного профиля.

3.3. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, Инвестиционный советник использует количественную оценку ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете напротив вариантов ответов, в совокупности обеспечивающий сбалансированную оценку Инвестиционным советником полученной о Клиенте информации.

Итоговый инвестиционный профиль Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, включает: Инвестиционный горизонт, Ожидаемую доходность и Допустимый риск.

3.4. На основании анализа сведений, указанных Клиентом в Анкете, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с вышеуказанным алгоритмом, для Клиента определяется один из типов **Инвестиционного профиля: Консервативный, Умеренный, Умеренно-агрессивный или Агрессивный**, а также валюта портфеля, которые указываются в Справке об инвестиционном профиле, составленной по форме Приложения № 3 к настоящему Положению.

При подсчете количества баллов, которые присваиваются каждому ответу, и определении на основе суммы баллов итогового Инвестиционного профиля Клиента применяются следующие условные обозначения типов Инвестиционного профиля:

- **КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПРОФИЛЬ** - целью инвестирования является сохранение и защита своего капитала, инвестиционный горизонт может быть небольшим (до 3 - 5 лет), может отсутствовать специальная подготовка в финансово-экономической области, размер инвестиционного капитала может быть небольшим. Ожидаемая доходность – на уровне существующих процентных ставок по депозитам или чуть выше. Допустимое снижение инвестиционного капитала – до 10%.
- **УМЕРЕННЫЙ ПРОФИЛЬ** - целью инвестирования является защита своих средств от инфляции и получение дохода на уровне депозитных ставок плюс 2-3% годовых в рублях или плюс 1-2% в долларах США, может иметься небольшой опыт инвестирования. Допустимое снижение инвестиционного капитала – до 25%.
- **УМЕРЕННО-АГРЕССИВНЫЙ ПРОФИЛЬ** - целью инвестирования является получение дохода на уровне депозитных ставок плюс 6-8% годовых в рублях или плюс 4-5% в долларах США. Средний уровень инвестиционного риска. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе. Допустимое снижение инвестиционного капитала – до 40%.
- **АГРЕССИВНЫЙ ПРОФИЛЬ** - готовность принять высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в кратко- и среднесрочной перспективе в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне депозитных ставок плюс 10-12% годовых в рублях или плюс 6-8 % в долларах США. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть значительно ниже суммы первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени. Допустимое снижение инвестиционного капитала – до 60%.

3.5. Справка об инвестиционном профиле Клиента подписывается Инвестиционным советником и предоставляется на согласование Клиенту в бумажной форме, по месту оказания услуг по инвестиционному консультированию, либо в форме электронного документа. Подтверждением согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем, в том числе в случае пересмотра Инвестиционным советником Инвестиционного профиля Клиента, является подпись Клиента в Справке об определении Инвестиционного профиля, оформленной на бумажном носителе. **Согласие Клиента с определенным Инвестиционным профилем принимается также в электронном виде путем направления на электронную почту Инвестиционного советника.** Иные способы обмена документами между Клиентом и Инвестиционным советником могут быть определены в Договоре об инвестиционном консультировании либо в иных соглашениях, являющихся неотъемлемой частью такого Договора.

В случае несогласия с присвоенным ему Инвестиционным профилем, Клиент не подписывает такую Справку и Инвестиционный профиль считается не присвоенным, а услуги Инвестиционного консультирования такому Клиенту не оказываются.

3.6. Анкета для определения инвестиционного профиля является неотъемлемой частью Справки об определении инвестиционного профиля и подлежит хранению

Инвестиционным советником в порядке и сроки, определенные нормативными актами Банка России, базовыми стандартами и стандартами саморегулируемой организации.

3.7. Инвестиционный профиль Клиенту определяется по каждому Договору, заключенным с Инвестиционным советником. В случае если у Клиента заключено несколько Договоров инвестиционного консультирования с Инвестиционным советником, Инвестиционный профиль может быть определен по каждому Договору (совокупности Договоров) инвестиционного консультирования, заключенному с Клиентом.

3.8. Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру Инвестиционным советником в следующих случаях:

- изменение экономической ситуации в Российской Федерации и в мире, в том числе изменение ключевых ставок центральных банков, курсов валют, кредитных рейтингов эмитентов и/или стран, существенный рост либо падение индексов российских и иностранных фондовых бирж, индексов/котировок/стоимости ценных бумаг, информация о которых содержится в рекомендациях, иные существенные изменения, которые по мнению Инвестиционного советника могут привести к несоответствию Портфеля Клиента к его Инвестиционному профилю и т.д.
- при изменении сведений о Клиенте, ранее представленных для определения его Инвестиционного профиля;
- при изменении законодательства Российской Федерации, в том числе применимых нормативных актов Банка России, а также изменении применимых требований саморегулируемой организации;
- при изменении Инвестиционным советником Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента, приведенной в Приложениях №1 и №2 к настоящему Положению.

3.9. В случае изменения своих данных Клиент самостоятельно обращается к Инвестиционному советнику за повторным прохождением процедуры определения Инвестиционного профиля.

Изменение Инвестиционного профиля Клиента в связи с изменением законодательства РФ или стандартов саморегулируемой организаций, осуществляется в сроки, установленные соответствующими нормативными актами или стандартами.

3.10. В случае, если в Договоре на инвестиционное консультирование предусмотрено оказание услуг по мониторингу Портфеля Клиента, Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру не реже одного раза в год.

С целью обновления 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.

3.11. Все возможные риски, связанные с последствиями предоставления недостоверной информации, а также непредставлением либо несвоевременным предоставлением изменившейся информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля, в том числе связанных с этим возможных убытков, лежат на Клиенте.

3.12. Во всех случаях повторное определение Инвестиционного профиля осуществляется согласно процедуре, приведенной в настоящем Положении.

3.13. Клиент, являющийся Квалифицированным инвестором должен подтвердить Инвестиционному советнику свой статус путем предоставления соответствующих сведений (выписку из реестра квалифицированных инвесторов, сведения о наличии лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, либо выписку из соответствующего реестра Банка России, выписку из Единого государственного реестра юридических лиц и (или) иные документы, свидетельствующие о наличии у Клиента статуса Квалифицированного инвестора).

3.14. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Инвестиционным советником исходя из данных об Инвестиционном горизонте и Ожидаемой доходности такого Клиента.

4. Инвестиционный горизонт.

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

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 определяется на Инвестиционный горизонт в процентах годовых в базовой валюте портфеля, указанной Клиентом в Анкете, приведенной в Приложениях №1 или №2 к настоящему Положению.

5.2. Ожидаемая доходность в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента может определяться в рублях, долларах США, евро или иной иностранной валюте (как определено в Инвестиционном профиле Клиента).

5.3. Ожидаемая доходность, указываемая при определении соответствующего Инвестиционного профиля, не накладывает на Инвестиционного советника обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

5.4. Инвестиционный советник при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в пределах Допустимого риска (если применимо) в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

6. Определение Допустимого риска

6.1. Величина Допустимого риска - максимально приемлемое для Клиента снижение стоимости его активов, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации, с начала текущего Инвестиционного горизонта (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий).

6.2. Определение уровня Допустимого риска осуществляется для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами. Уровень Допустимого риска для Клиентов, являющихся Квалифицированными инвесторами, не определяется, если иное не определено в Договоре между Инвестиционным советником и Клиентом. Предоставляемые Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации должны соответствовать Допустимому риску, определенному в Инвестиционном профиле Клиента.

6.3. Уровень допустимого риска в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента может определяться в рублях, долларах США, евро или иной иностранной валюте (как определено в Справке об Инвестиционном профиле Клиента).

6.4. Допустимый риск может быть установлен в виде абсолютной или относительной величины снижения стоимости Портфеля Клиента.

6.5. Величины Допустимого риска для разных Инвестиционных профилей:

- Консервативный – 10%
- Умеренный – 25%
- Умеренно-Агрессивный – 40%
- Агрессивный – 60%

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

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

Инвестиционный советник должен предоставлять только Индивидуальную инвестиционную рекомендацию, исполнение которой не приведет к несоответствию инвестиционного Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю либо к увеличению указанного несоответствия, за исключением случая, когда в Договоре об инвестиционном консультировании предусмотрено указание на то, что Инвестиционный советник не осуществляет мониторинг инвестиционного Портфеля.

7. Способы взаимодействия с Клиентом

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

- в электронной форме с использованием личного кабинета
- в электронной форме с использованием электронной почты (e-mail)
- путем использования почтовой связи;
- нарочно, путем непосредственного взаимодействия в офисе Инвестиционного советника.

7.2. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставляемая Клиенту на основе его Инвестиционного профиля, предоставляется в порядке, определенном пунктом 7.1. настоящего Положения в виде документа, содержащего пометку: «Индивидуальная инвестиционная рекомендация».

Индивидуальная инвестиционная рекомендация, направляемая Инвестиционным советником в электронном виде, сопровождается текстовым сообщением о направлении Клиенту указанной рекомендации.

8. Заключительные положения

8.1. Инвестиционный советник раскрывает настоящее Положение на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», указанном в Едином реестре инвестиционных советников Банка России: <https://sergeynaumov.com/>

8.2. Положение, а также изменения в него вступают в силу на следующий рабочий день с даты размещения их текста на сайте Инвестиционного советника, указанного в пункте 8.1. настоящего Положения.

8.3. 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 – физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем

Первичное заполнение/Изменение сведений

(нужное подчеркнуть)

ФИО клиента: _____

Телефон: _____

Электронный адрес: _____@_____

ЧАСТЬ 1

Клиент

(необходимо выбрать правильный вариант)

Неквалифицированный инвестор

Квалифицированный инвестор

Вопрос		Варианты ответа	Баллы	Результат
Ваш возраст (количество полных лет)	_____ лет укажите возраст	свыше 65 лет	1	
		от 50 до 65 лет	2	
		от 30 до 50 лет	3	
		до 30 лет	4	
Ваше образование		нет высшего образования	1	
		есть высшее образование	2	
			3	
		есть высшее финансово-экономическое образование есть высшее финансово-экономическое образование и (или) наличие квалификационного аттестата/ сертификата специалиста в сфере финансового рынка (специалиста по финансовому консультированию)	4	
Информация о ваших среднемесячных расходах (за последние 12 месяцев)		до 100% и выше от общей суммы доходов	1	
		не более 80% от общей суммы доходов	2	
			3	
		не более 60% от общей суммы доходов не более 50% от общей суммы доходов	4	
Объем ваших среднемесячных доходов (за последние 12 месяцев)		от 50 000 руб. до 90 000 руб.	1	
		от 100 000 руб. до 180 000 руб.	2	
			3	
		от 200 000 руб. до 300 000 руб. от 350 000 руб. и выше	4	
Информация о сбережениях и капитале		менее 200 000 руб. либо отсутствуют	1	
		не менее 300 000 руб. и не более 600 000 руб.	2	
			3	
		от 1 000 000 руб. до 4 000 000 руб. от 6 000 000 руб. и выше.	4	
		да, есть	1	

Есть ли у вас существенные текущие или планируемые в будущем обязательства финансового характера (заем, кредит, ипотека, иное) на сумму, составляющую значительную долю от ваших сбережений на ближайшие 2-5 лет	нет, но планирую взять кредит (ипотеку, иное)	2	
	нет, но возможно в будущем рассмотрю такой вариант	3	
	нет, я не беру кредиты	4	
Предполагаемая цель инвестирования	гарантированное сохранение основной суммы капитала	1	
	защита своих сбережений (получение дохода на уровне инфляции)	2	
	сохранение от инфляции и увеличение суммы основного капитала (на уровне депозитных ставок плюс 6-8% годовых в рублях или 4-5% в долларах США)	3	
	более значительное увеличение суммы основного капитала (на уровне депозитных ставок плюс 10-12% годовых в рублях или плюс 6-8 % в долларах США)	4	
Ваш опыт (знания) в области инвестирования	не инвестировал(а) ранее или пользовался только банковскими депозитами/почти ничего не знаю об инвестировании на фондовом рынке	1	
	обладаю небольшими знаниями, но не уверен в их достаточности	2	
	ранее уже инвестировал(а) (через брокерский счет и/или ПИФы и др.), поэтому считаю, что я неплохо разбираюсь в этой области	3	
	обладаю глубокими знаниями в сфере инвестирования и/или имею опыт работы в организации, осуществляющей инвестиционную деятельность	4	
На какой срок Вы готовы вложить деньги	до 3 лет	1	
	от 3 до 5 лет	2	
	от 5 до 10 лет	3	
	свыше 10 лет	4	
Какую часть сбережений Вы готовы вложить в активы, которые могут не только расти, но и падать в цене?	самую минимальную	1	
	до половины своего капитала	2	
	более половины своего капитала	3	
	почти все, оставляю только на текущие расходы	4	
Какое из следующих утверждений наиболее точно описывает Вашу ситуацию?	я готов(а) согласиться на меньшую доходность, если это означает, что я не потеряю своих денег	1	
	я готов (а) рисковать частью своих денег, если это позволит мне достичь несколько большей доходности	2	
	я в первую очередь заинтересован(а) в долгосрочном росте капитала, но буду беспокоиться если это приведет к потерям в течение года	3	
	моя главная задача - достижение моих долгосрочных целей, и я готов(а) время от времени мириться с потерями, не меняя инвестиционной стратегии	4	

<p>Следующая диаграмма показывает потенциальную прибыль и убыток для четырех гипотетических инвестиций в размере \$20,000 за пять лет. Как Вы думаете, в каком диапазоне Вы будете чувствовать себя наиболее комфортно?</p>				
	от \$20 000 до \$24 000	1		
	от \$17 000 до \$33 000	2		
	от \$14 000 до \$39 000	3		
	от \$12 000 до \$43 000	4		
<p>Инвестиции какого характера Вы предпочитаете?</p>	минимальный риск, низкий потенциал доходности	1		
	низкий риск, средний потенциал доходности	2		
	средний риск, высокий потенциал доходности	3		
	высокий риск, максимальный потенциал доходности	4		
<p>Какая просадка стоимости Ваших инвестиций для Вас приемлема ?</p>	до 5-10% стоимости	1		
	до 10% -25% стоимости	2		
	до 25%- 40% стоимости	3		
	меня не волнует любое снижение	4		
<p>Как Вы поступите, если Ваши активы из-за рыночных потрясений потеряют более 20% стоимости?</p>	продам все и выйду в деньги	1		
	продам часть своего портфеля	2		
	не стану вносить изменения в портфель	3		
	докуплю еще, пока дешево	4		

Общее количество баллов клиента по результатам анкетирования (от 15 до 60): _____

Результаты определения инвестиционного профиля и допустимого риска Клиента

Тип инвестиционного профиля			
Консервативный	Умеренный	Умеренно-агрессивный	Агрессивный
15-25	26-38	39-54	55-60
Допустимый риск (% возможного снижения стоимости портфеля)			
10	25	40	60
Потенциальная доходность			
на уровне существующих процентных ставок по депозитам или чуть выше	на уровне депозитных ставок плюс 2-3% годовых в рублях или плюс 1-2% в долларах США	на уровне депозитных ставок плюс 6-8% годовых в рублях или плюс 4-5% в долларах США	на уровне депозитных ставок плюс 10-12% годовых в рублях или плюс 6-8 % в долларах США

Доступные инструменты			
Доля агрессивных инструментов не более 30%	Доля агрессивных инструментов не более 50%	Доля агрессивных инструментов не более 75%	Доля агрессивных инструментов не ограничена

Часть II

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Ваши инвестиционные цели, в том числе пожелания к ожидаемой доходности при допустимом риске, который Вы готовы нести с учетом суммы баллов, определенной по итогам заполнения первой части анкеты.

Инвестиционный профиль,
выбранный Клиентом:

- Консервативный
- Умеренный
- Умеренно-агрессивный
- Агрессивный

Дополнительная информация: _____

(указывается Клиентом по его желанию)

Клиент уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации 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.

« ____ » _____ 202__ г.

Клиент: _____ / ____ /

подпись

(ФИО)

Анкета
для определения Инвестиционного профиля Клиента – юридического лица
первичное заполнение/изменение сведений
(нужное подчеркнуть)

Полное фирменное наименование Клиента: _____
ОГРН _____,
ИНН _____
Телефон/факс: _____
Электронный адрес: _____@_____

Клиент
(необходимо выбрать правильный вариант)

Неквалифицированный инвестор

Квалифицированный инвестор

Заполняется юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями, но не являющимися квалифицированными инвесторами			
Вопрос	Варианты ответа	Баллы	Результат
Предполагаемая цель инвестирования	Сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	1	
	Планомерное наращивание капитала путем получения дохода выше банковских ставок по депозитам	2	
	Получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	3	
	Получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	4	
Срок инвестирования, в течение, которого не планируется вносить существенные изменения в свой инвестиционный портфель	до 1 года	3	
	от 1-го до 3-х лет	2	
	свыше 3-х лет	1	
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице. Квалификация специалистов, отвечающих за инвестиционную деятельность	Специалисты и подразделение отсутствуют	1	
	Высшее экономическое/финансовое образование	2	
	Высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более	3	
	Высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов 1 года	4	
Наличие, количество и объем операций с различными	Операции с финансовыми инструментами не осуществлялись	1	

финансовыми инструментами за последний отчетный год	Совершалось менее 10 операций совокупным оборотом до 50 000 000 рублей	2	
	более 10 операций совокупным оборотом более 50 000 000 рублей	3	
Размер активов юридического лица за последний завершенный отчетный год по данным бухгалтерского учета	до 20 000 000 рублей	1	
	от 20 000 000 до 50 000 000 рублей	2	
	от 50 000 000 до 100 000 000 рублей	3	
	от 100 000 000 рублей	4	
Соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств) к объему средств, предполагаемых к инвестированию	Больше 1	3	
	Меньше 1	0	
Какой уровень изменений стоимости инвестиционных активов допускает юридическое лицо	не допускается даже временное снижение суммы инвестиционных вложений компании	0	
	допускается возможность <i>небольшого</i> снижения стоимости первоначальных инвестиций до 5% в краткосрочной перспективе	1	
	допускается возможность того, что стоимость инвестиций может колебаться, а также упасть ниже стоимости первоначальных инвестиций на <i>некоторый период времени</i>	2	
	допускается возможность того, что стоимость инвестиций может колебаться, а также упасть значительно ниже суммы первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени в расчете на последующий рост	3	
Заполняется юридическими лицами, являющимися КОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, но не являющимися квалифицированными инвесторами			
Информацию 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 завершенный (отчетный) период	до 50 000 000 рублей	1	
	от 50 000 000 рублей до 100 000 000 рублей	2	
	более 100 000 000 рублей	3	
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов	до 50%	0	
	до 25 %	1	
	до 10%	3	
Заполняется юридическими лицами, являющимися НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ			
Дополнительные существенные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать	Дополнительных существенных условий или ограничений нет	3	
	Дополнительные условия или ограничения есть	0	

Планируемая периодичность возврата активов из общей суммы инвестированных средств;	периодические выплаты	0	
	частично - периодические выплаты, частично – разово, в конце срока	1	
	разово в конце срока	2	
	не имеет значения	3	

Общее количество баллов Клиента по результатам анкетирования: _____

Результаты определения инвестиционного профиля и допустимого риска Клиента

Тип инвестиционного профиля			
Консервативный	Умеренный	Умеренно-агрессивный	Агрессивный
10	11-19	20-24	свыше 24
Допустимый риск (% возможного снижения стоимости портфеля)			
10	25	40	60
Потенциальная доходность			
на уровне существующих процентных ставок по депозитам или чуть выше	на уровне депозитных ставок плюс 2-3% годовых в рублях или плюс 1-2% в долларах США	на уровне депозитных ставок плюс 6-8% годовых в рублях или плюс 4-5% в долларах США	на уровне депозитных ставок плюс 10-12% годовых в рублях или плюс 6-8 % в долларах США
Доступные инструменты			
Доля агрессивных инструментов не более 30%	Доля агрессивных инструментов не более 50%	Доля агрессивных инструментов не более 75%	Доля агрессивных инструментов не ограничена

ЧАСТЬ II

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Ваши инвестиционные цели, в том числе пожелания к ожидаемой доходности при допустимом риске, который Вы готовы нести с учетом суммы баллов, определенной по итогам заполнения первой части анкеты.

Признаки каждого из приведенных ниже инвестиционных профилей приведены в Положении об определении инвестиционного профиля Клиента при осуществлении Инвестиционным советником деятельности по инвестиционному консультированию, которое размещено на официальном сайте Инвестиционного советника: _____

ПОЖАЛУЙСТА, ВЫБЕРИТЕ ТИП ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ, К КОТОРОМУ ВЫ МОГЛИ БЫ СЕБЯ ОТНЕСТИ:

- Консервативный
- Умеренный
- Умеренно-агрессивный
- Агрессивный

Дополнительная информация: _____

(указывается Клиентом по его желанию)

Клиент уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации для определения Инвестиционного профиля.

Клиент также уведомлен о рисках несвоевременного предоставления информации для повторного определения (пересмотра) его Инвестиционного профиля.

« _____ » _____ 202__ г.

Клиент:

наименование должности

подпись

Ф.И.О.

Справка № _____
об инвестиционном профиле Клиента –
не являющегося Квалифицированным инвестором

Клиент _____
 (фамилия, имя, отчество/ полное фирменное наименование)

По результатам анализа предоставленной Клиентом информации ему определен следующий инвестиционный профиль:

- Консервативный
- Умеренный
- Умеренно-агрессивный
- Агрессивный

Ожидаемая доходность: _____

Инвестиционный горизонт: _____

Допустимый риск: _____

Базовая валюта портфеля: _____

- Инвестиционным советником определена Ожидаемая доходность с учетом предоставленной Клиентом информации, содержащейся в анкете для определения Инвестиционного профиля. Инвестиционный советник не гарантирует достижения определенной в данном Инвестиционном профиле Ожидаемой доходности.
- Инвестиционным советником определен Допустимый риск (для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами) с учетом предоставленной Клиентом информации, содержащейся в Анкете для определения Инвестиционного профиля. Указанный показатель не является гарантией того, что реальные потери Клиента при инвестировании его не превысят.
- Клиент самостоятельно несет риск предоставления недостоверной или неполной информации, запрошенной Инвестиционным советником при составлении Инвестиционного профиля.
- Инвестиционный советник рекомендует Клиенту своевременно информировать Инвестиционного советника об изменении информации, содержащейся в Анкете для определения (пересмотра) его Инвестиционного профиля, путем предоставления новой информации. Предоставление новой информации является основанием для пересмотра инвестиционного профиля Клиента.

Данный Инвестиционный профиль будет действовать в отношении Договора об инвестиционном консультировании от «___» _____ 20__ г. № _____

Дата и время составления Инвестиционного профиля: ___ час. ___ мин., «___» _____ 202__ г.

_____/_____/_____

подпись

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для меня Инвестиционным профилем, подтверждаю уведомление о том, что Инвестиционный советник не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента.

Я ознакомлен(а) с внутренним документом Инвестиционного советника - Положением об определении инвестиционного профиля Клиента, размещенным на его официальном сайте и с рекомендацией своевременно и достоверно информировать Инвестиционного советника об изменении обстоятельств и информации, предоставленной мною в Анкете для определения Инвестиционного профиля.

Я ознакомлен (а) с документом Инвестиционного советника - Декларацией об общих рисках, размещенным на его официальном сайте по адресу: _____

_____ час. _____ мин., « _____ » _____ 202__ г.

Клиент:

наименование должности

подпись

Ф.И.О.

Справка № _____
О присвоении инвестиционного профиля Клиента –
не являющегося Квалифицированным инвестором
(при заполнении анкеты в Личном кабинете на сайте
https://lk.sergeynaumov.com/users/sign_in)

Инвестор _____
Инвестиционный профиль _____
Ожидаемая доходность _____
Допустимый риск _____
Дата присвоения _____

Вам присвоен _____ инвестиционный профиль.
_____ профиль подходит для инвестора,
готового принять _____ уровень риска. Основная цель -

_____.

Потенциальная доходность: _____

Допустимый риск (% возможного снижения стоимости портфеля):

Доступные инструменты: доля агрессивных инструментов _____

Подписано простой электронной подписью

Пожалуйста, своевременно информируйте советника о любых изменениях, влияющих на определенный инвестиционный профиль.

Советник не гарантирует достижение доходности, на которую рассчитывает клиент.