

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом генерального директора  
ООО "ИНВЕСТ СОВЕТНИК КОНОМИ"  
от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

ПОЛОЖЕНИЕ  
об определении инвестиционного профиля Клиента  
Общества с ограниченной ответственностью  
«ИНВЕСТ СОВЕТНИК КОНОМИ»

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение об определении инвестиционного профиля Клиента при осуществлении ООО «ИНВЕСТ СОВЕТНИК КОНОМИ» деятельности по инвестиционному консультированию (далее - «Положение») разработано в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", Указанием Банка России от 17 декабря 2018г. № 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 Банка России № № 5014-У), базовыми стандартами, регламентирующими деятельность по инвестиционному консультированию, а также внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации Ассоциация международных инвестиционных консультантов и советников (СРО АМИКС), членом которой является ООО «ИНВЕСТ СОВЕТНИК КОНОМИ» (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 оказания Клиенту услуг инвестиционного консультирования посредством предоставления 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 путем предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

**ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ РЕКОМЕНДАЦИЯ** – сформированная в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента информация, содержащая в отношении определенного финансового инструмента рекомендацию о совершении или несвершении сделок по приобретению, отчуждению и (или) заключении договоров, являющихся такими финансовыми инструментами и отвечающая признакам и требованиям, установленным подпунктом 2 пункта 1.1. раздела 1 Базового стандарта Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, опубликованным на официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников, членом которой является Инвестиционный советник, по адресу: <https://sroamiks.ru/standarts/base/>.

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ** – 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.

**АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ** (далее – «Анкета») - документ на бумажном носителе или в электронной форме, содержащий перечень информации о Клиенте, необходимой для определения его Инвестиционного профиля.

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ** – период времени, намеченный Клиентом для достижения поставленных целей в результате инвестирования.

**ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ** - доходность от совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент в пределах Инвестиционного горизонта.

**ДОПУСТИМЫЙ РИСК** – риск возможных убытков, связанных с операциями с финансовыми инструментами, который, исходя из содержащихся в Анкете данных, способен нести Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, в пределах установленного Инвестиционного горизонта.

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ КЛИЕНТА** (далее – «Портфель») - принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми 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 "О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами".

### **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 не оказывает услугу по инвестиционному консультированию, 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, представленных (указанных) Клиентом для определения его инвестиционного профиля. Подписывая Анкету, Клиент подтверждает, что 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 данные о Клиенте, в том числе о его финансовом положении, доходах и обязательствах в периоде, указанном в Анкете и применяет количественную оценку ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете (Приложения №1 и №2) напротив вариантов ответов, в совокупности обеспечивающий сбалансированную оценку Инвестиционным советником полученной о Клиенте информации.

По усмотрению Инвестиционного советника, Клиенту, для определения его Инвестиционного профиля, может быть предоставлена Анкета, не содержащая количественные показатели (баллы). В этом случае, итоговый подсчет баллов и определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется Инвестиционным советником с применением показателей, закрепленных в типовых формах Анкет, являющихся приложениями к настоящему Положению.

3.4. На основании анализа сведений о Клиенте, с учетом совокупности баллов, полученных в соответствии с вышеуказанным алгоритмом анкетирования, в отношении Клиента определяется один из Инвестиционных профилей, приведенных в настоящем пункте.

По результатам определения Инвестиционного профиля Клиента, оформляется Справка об инвестиционном профиле Клиента (Приложение № 3 к настоящему Положению), содержащая информацию о присвоенном Клиенту Инвестиционном профиле и валюте Портфеля. Справка об инвестиционном профиле Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, также включает информацию об Ожидаемой доходности, Допустимом риске и Инвестиционном горизонте.

В случаях, установленных нормативными правовыми актами Банка России и (или) базовыми стандартами, регламентирующими деятельности по инвестиционному консультированию, Справка об инвестиционном профиле может включать иную обязательную информацию.

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

Инвестиционный профиль	Пояснения	Величина допустимого риска	Итоговый коэффициент по анкете
Консервативный	Основная цель – сохранение капитала. Стремится получить доход немногим выше, чем депозит в банке	0%	0-9
Умеренно-консервативный	Основная цель получение более высокой доходности, чем депозиты в банке и защита основного капитала от инфляции	25%	10-16
Сбалансированный	Получение регулярного дохода на более высоком уровне, чем депозиты в банке и готовность к умеренному риску	50%	17-23
Умеренно-агрессивный	Получение высокого дохода и готовность мириться со значительными рисками	75%	24-29
Агрессивный	Получение максимального дохода и готовность мириться со значительными рисками	100%	30-100

- **КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПРОФИЛЬ** - целью инвестирования является сохранение и защита своего капитала, инвестиционный горизонт невелик, отсутствует специальная подготовка в финансово-экономической области, а размер инвестиционного капитала небольшой. Ожидаемая доходность –

на уровне существующих процентных ставок по депозитам или чуть выше. Допустимое снижение инвестиционного капитала. Минимальный уровень инвестиционного риска.

- **УМЕРЕННО-КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПРОФИЛЬ** - целью инвестирования является получение более высокой доходности, чем депозитные ставки, и защита своих средств от инфляции, имеется небольшой опыт инвестирования.
- **СБАЛАНСИРОВАННЫЙ ПРОФИЛЬ** - целью инвестирования является получение дохода на уровне депозитных ставок плюс 6-10% годовых в рублях или плюс 4-7% в иностранной валюте. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе.
- **УМЕРЕННО-АГРЕССИВНЫЙ ПРОФИЛЬ** - характерен для инвесторов со стабильным доходом, часто имеющих образование в сфере финансов. 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 14-18% годовых в рублях или плюс 10-13 % в иностранной валюте. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть значительно ниже суммы первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени.
- **АГРЕССИВНЫЙ ПРОФИЛЬ** - характерен для инвесторов со стабильным доходом, часто имеющих образование в сфере финансов. 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 14-18% годовых в рублях или плюс 10-13 % в иностранной валюте. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть значительно ниже суммы первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени.

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. Способ получения согласия Клиента с определенным в отношении него Инвестиционным профилем устанавливается Договором об инвестиционном консультировании. В случае несогласия с определенным Инвестиционным профилем, Клиент не подписывает Справку об инвестиционном профиле 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. По усмотрению Инвестиционного советника, к Справке об инвестиционном профиле Клиента могут быть приложены иные документы и сведения о Клиенте, которые были использованы Инвестиционным советником в процессе определения Инвестиционного профиля Клиента.

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.

Допускается определение нескольких инвестиционных профилей в рамках одного Договора инвестиционного консультирования для различных инвестиционных целей.

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

- 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 формы Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента, приведенной в Приложениях №1 и №2 к настоящему Положению
- в иных случаях, если это установлено Договором об инвестиционном консультировании, в том числе путем отсылки к внутренним документам Инвестиционного советника.

3.9. При изменении 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 на основании предоставленной Клиентом информации о доходности, которую он ожидает получить, и о периоде времени, за который определяется такая доходность.

#### **4. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ**

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

4.2 Датой начала Инвестиционного горизонта является дата заключения Договора, либо иная дата, указанная Клиентом. После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока

действия Договора начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с действующим Инвестиционным профилем.

## **5. ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ**

5.1. Ожидаемая доходность 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 или иной иностранной валюте (как определено в Инвестиционном профиле Клиента).

5.3. Инвестиционный советник не гарантирует Клиенту достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает Клиент, от операций с финансовыми инструментами.

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

## **6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА**

6.1. Величина Допустимого риска - максимально приемлемое для Клиента возможное снижение стоимости его активов, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации, с начала и до момента окончания 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 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 – 0%
- Умеренно-консервативный – 25%
- Сбалансированный - 50%
- Умеренно-агрессивный – 75%
- Агрессивный – 100%

6.6. 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 индивидуальные инвестиционные рекомендации, исполнение которых 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 либо электронной почты (e-mail);
- путем использования почтовой связи;
- лично в офисе Инвестиционного советника;
- любым другим согласованным способом.

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», если иное не установлено Договором об инвестиционном консультировании.

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»: <http://invsconomy.ru/>, а так указанном в Едином реестре инвестиционных советников Банка России, по адресу: [http://cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/List\\_is.xlsx](http://cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/List_is.xlsx)

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: \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_

В случае предоставления Клиентом недостоверной информации при заполнении анкеты возникают риски определения Компанией инвестиционного профиля, не соответствующего фактическому положению, что влечет за собой риски получения Клиентом убытков.

Имею статус квалифицированного инвестора	<input type="radio"/> Да <input type="radio"/> Нет
--	---

**I. Оценка финансовой стабильности**

1. Укажите Ваш возраст:

a.	От 18 до 30 лет	3 балла
b.	От 31 до 45 лет	2 балла
c.	От 46 до 60 лет	1 балл
d.	Более 60 лет	0 баллов

2. Укажите среднемесячный доход за последние 12 месяцев:

a.	Менее 100 тыс. рублей	0 баллов
b.	100 – 200 тыс. рублей	1 балл
c.	201 – 500 тыс. рублей	2 балла
d.	Свыше 500 тыс. рублей	1 балл

3. Укажите основной источник дохода за последние 12 месяцев:

a.	Доход от купли-продажи ценных бумаг и иных финансовых инструментов	2 балла
b.	Дивиденды/доход от участия в коммерческих организациях	1 балл

с.	Проценты по банковским вкладам/ купоны по облигациям	1 балл
d.	Доход от осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности	2 балла
e.	Регулярный ежемесячный доход (зарплата, пенсия и иное)	0 баллов

4. Укажите данные о среднемесячных расходах (в % от среднемесячного дохода) за последние 12 месяцев (текущие платежи, не включая погашение кредитов и иных существенных обязательств):

a.	Меньше 10%	4 балла
b.	10 - 30 %	3 балла
c.	31 - 50 %	2 балла
d.	51 - 70 %	1 балл
e.	Больше 70%	0 баллов

5. Какова сумма Ваших накоплений (денежные средства, которые Вы не планируете тратить в ближайшее время – наличные, на банковских счетах и депозитах)?

a.	Отсутствуют, либо до 100 тыс. рублей	0 баллов
b.	От 101 тыс. рублей до 1 млн. рублей	1 балл
c.	От 1 млн. рублей, но менее 5 млн. рублей	2 балла
d.	От 5 млн. рублей, но менее 15 млн. рублей	3 балла
e.	От 15 млн. рублей	5 баллов

6. Укажите период жизни, на который хватит ваших накоплений без снижения ее качества (по вашей оценке):

a.	Менее 1 месяца	0 баллов
b.	От 1 месяца, но менее 3 месяцев	1 балла
c.	От 3 месяцев, но менее 6 месяцев	1 балла
d.	От 6 месяцев	3 балла

7. Укажите информацию о вашем образовании:

a.	Среднее общее образование или среднее профессиональное образование (не имею сертификатов, подтверждающих знания в сфере финансовых рынков)	1 балл
b.	Высшее образование (математическая/ финансовая/ экономическая специальность)	3 балла
c.	Высшее образование, не относящиеся к вышеперечисленным специальностям (не имею сертификатов, подтверждающих знания в сфере финансовых рынков)	2 балла
d.	Любое образование при наличии сертификатов, подтверждающих знания в сфере финансовых рынков (международный сертификат CFA, FRM PRM ACCA и т.д. либо квалификация специалиста финансового рынка)	3 балла

8. Укажите сведения о ваших существенных обязательствах (включая погашение кредитов и займов), действующих в течение 12 месяцев по отношению к величине накоплений:

a.	Сумма сбережений больше 3-кратного ежемесячного платежа по существенным обязательствам	1 балл
b.	Не имею существенных имущественных обязательств	3 балла
c.	Сумма сбережений составляет менее 3-кратного ежемесячного платежа по существенным обязательствам	-1 балл
d.	Сумма сбережений равна 3-кратному ежемесячному платежу по существенным обязательствам	0 баллов

## 2. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Укажите ваши знания и опыт в области инструментов инвестирования за последние 3 года:

### 9. Банковские продукты

a.	Не знаю, не имею опыта	0 баллов
b.	Имею банковский вклад	0 баллов
c.	Часто пользуюсь банковскими продуктами	1 балл

### 10. Акции

a.	Не знаю, не имею опыта	0 баллов
b.	Имею общее представление, но не инвестировал	0 баллов
c.	Совершал разовые операции	1 балл
d.	Совершаю от 1 до 10 сделок в квартал	2 балла
e.	Совершаю более 10 сделок в квартал	3 балла
f.	Совершаю более 10 сделок в месяц	4 балла
g.	Совершаю более 10 сделок в неделю	6 баллов

### 11. Облигации

a.	Не знаю, не имею опыта	0 баллов
b.	Совершал разовые операции	1 балл
c.	Совершаю от 1 до 10 сделок в квартал	1 балл
d.	Совершаю более 10 сделок в квартал	2 балла
e.	Совершаю более 10 сделок в месяц	2 балла
f.	Совершаю более 10 сделок в неделю	3 балла
g.	Имею общее представление, но не инвестировал	0 баллов

### 12. Производные инструменты (фьючерсы и опционы)

a.	Не знаю, не имею опыта	0 баллов
b.	Имею общее представление, но не инвестировал	1 балл
c.	Совершал разовые операции	2 балла
d.	Совершаю от 1 до 10 сделок в квартал	4 балла
e.	Совершаю более 10 сделок в квартал	6 баллов
f.	Совершаю более 10 сделок в месяц	8 баллов
g.	Совершаю более 10 сделок в неделю	12 баллов

### 13. Иностранные ценные бумаги

a.	Не знаю, не имею опыта	0 баллов
b.	Имею общее представление, но не инвестировал	0 баллов
c.	Совершал разовые операции	2 балла
d.	Совершаю от 1 до 10 сделок в квартал	3 балла
e.	Совершаю более 10 сделок в квартал	5 баллов
f.	Совершаю более 10 сделок в месяц	7 баллов
g.	Совершаю более 10 сделок в неделю	10 баллов

## 3. Оценка толерантности к риску

14. Выберите утверждение, наиболее верное для вас:

a.	Я допускаю снижение стоимости моего инвестиционного портфеля, но не более чем на 5%	0 баллов
b.	Я допускаю снижение стоимости моего инвестиционного портфеля, но не более чем на 15%	2 балла
c.	Я допускаю снижение стоимости моего инвестиционного портфеля, но не более чем на 25%	4 балла
d.	Я готов к существенному снижению стоимости моего инвестиционного портфеля более, чем на 25 %, в расчете на последующий рост	6 баллов

15. Каковы Ваши инвестиционные цели?

a.	Потенциальный прирост в рублях более 30 % годовых, при потенциальной потере до 100 %; Потенциальный прирост в долларах США, евро – 25 % годовых, при потенциальной потере до 100 %	25 баллов
b.	Потенциальный прирост в рублях до 30 % годовых, при потенциальной потере 40 %; Потенциальный прирост в долларах США, евро – до 25% годовых, при потенциальной потере 35%	20 баллов
c.	Потенциальный прирост в рублях – 27 % годовых, при потенциальной потере 32%; Потенциальный прирост в долларах США, евро – 20 % годовых, при потенциальной потере 25 %	15 баллов
d.	Потенциальный прирост в рублях – 18 % годовых, при потенциальной потере 20 %; Потенциальный прирост в долларах США, евро – 12% годовых, при потенциальной потере 18%	10 баллов

e.	Потенциальный прирост в рублях – 15 % годовых, при потенциальной потере 20 %; Потенциальный прирост в долларах США, евро – 9% годовых, при потенциальной потере 15%	5 баллов
f.	Потенциальный прирост в рублях – 9 % годовых, при потенциальной потере 8 %; Потенциальный прирост в долларах США, евро – 4% годовых, при потенциальной потере 5 %	1 балл
g.	Потенциальный прирост в рублях – 6 % годовых, при потенциальной потере 5 %; Потенциальный прирост в долларах США, евро – 3% годовых, при потенциальной потере 4%	0 баллов

16. Представьте, что в последнее время рынок сильно снизился и соответственно ваш портфель упал более, чем на 25 % своей стоимости. Каковы будут Ваши действия:

a.	Продам весь портфель	0 баллов
b.	Продам часть бумаг	2 балла
c.	Ничего не буду делать	5 баллов
d.	Докуплю еще бумаг	8 баллов

17. Укажите вариант ответа, наиболее близко характеризующий Ваши намерения?

a.	Получение дополнительного дохода на пенсии (финансирование в старости)	0 баллов
b.	Накопление в ближайшем будущем определенной суммы на крупную покупку, образование и иное	3 балла
c.	Получение регулярного дохода с четкой периодичностью	6 баллов

#### 4. Оценка стиля инвестирования

18. Укажите временной горизонт инвестирования, в течение которого вы не планируете существенный вывод денежных средств:

a.	До 1 года	4 балла
b.	От 1 года, но не более 3 лет	2 балла
c.	От 3 лет, но не более 5 лет	1 балла
d.	От 5 лет	0 балла

19. Укажите наиболее приемлемый для вас способ инвестирования:

a.	Торговля внутри дня	8 баллов
b.	1-2 сделки в месяц по каждой позиции бумаг	4 баллов
c.	1-2 сделки в год по каждой позиции бумаг	2 баллов
d.	Удержании позиции в течение 1-3 лет	1 балл
e.	Удержании позиции на срок более 3 лет	0 баллов

Подтверждаю, что указанная информация верна:

ФИО полностью, подпись	
Дата	

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)

В случае предоставления Клиентом недостоверной информации при заполнении анкеты возникают риски определения Компанией инвестиционного профиля, не соответствующего фактическому положению, что влечет за собой риски получения Клиентом убытков.

Имею статус квалифицированного инвестора	<input type="radio"/> Да <input type="radio"/> Нет
--	---

Для неквалифицированных инвесторов

Вопрос	Варианты ответа	Баллы
1. Размер активов юридического лица за последний завершённый отчётный год по данным бухгалтерского учёта	<input type="checkbox"/> до 1 000 000	1
	<input type="checkbox"/> от 1 000 000 до 5 000 000	2
	<input type="checkbox"/> от 5 000 000 до 10 000 000	3
	<input type="checkbox"/> от 10 000 000	4
2. Размер выручки от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчётности (национальных стандартов, правил ведения учёта и составления отчётности (если применимо)) за последний завершённый отчётный год	<input type="checkbox"/> до 1 000 000	1
	<input type="checkbox"/> от 1 000 000 до 5 000 000	2
	<input type="checkbox"/> от 5 000 000 до 10 000 000	3
	<input type="checkbox"/> от 10 000 000	4
3. Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> получение доходности, сопоставимой со ставками по банковским депозитам	1
	<input type="checkbox"/> получение регулярного дохода	2

	(получение дохода на уровне инфляции)	
	<input type="checkbox"/> увеличение суммы основного капитала (на уровне депозитных ставок плюс 6-10% годовых в рублях 4-7% в иностранной валюте) значительное увеличение суммы основного капитала	3
	<input type="checkbox"/> значительное увеличение суммы основного капитала (на уровне депозитных ставок плюс 14-18% годовых в рублях или плюс 10-13 % в иностранной валюте)	4
4.Какие инвестиционные инструменты компания когда-либо использовала для инвестирования	<input type="checkbox"/> компания использовала только депозиты/ опыт работы с инвестициями отсутствует	1
	<input type="checkbox"/> облигации	2
	<input type="checkbox"/> акции	3
	<input type="checkbox"/> производные финансовые инструменты/РЕПО/маржинальная торговля	4
5.На какой срок компания планирует инвестировать активы	<input type="checkbox"/> 1 год	1
	<input type="checkbox"/> 1 – 2 года	2
	<input type="checkbox"/> 2 - 3 года	3
	<input type="checkbox"/> Более 3 лет	4
6.Какой уровень изменений стоимости инвестиционных активов допускает компания	<input type="checkbox"/> не допускается даже временное снижение суммы инвестиционных вложений компании	1
	<input type="checkbox"/> допускается возможность небольшого снижения стоимости первоначальных инвестиций до 5% в краткосрочной перспективе	2
	<input type="checkbox"/> допускается возможность того, что стоимость инвестиций может колебаться, а также упасть ниже стоимости первоначальных инвестиций на некоторый период времени	3
	<input type="checkbox"/> допускается возможность того, что стоимость инвестиций может колебаться, а также упасть значительно ниже суммы первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени в расчете на	4



	последующий рост	
<b>Для коммерческих организаций заполняются не менее трех категорий сведений, указанных ниже</b>		
7.Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности	<input type="checkbox"/> 0-25%	1
	<input type="checkbox"/> 25-50%	2
	<input type="checkbox"/> 50-60%	3
	<input type="checkbox"/> более 60%	4
8.Соотношение чистых активов к объему средств, предлагаемых к инвестированию	<input type="checkbox"/> 0-25%	1
	<input type="checkbox"/> 25-50%	2
	<input type="checkbox"/> 50-60%	3
	<input type="checkbox"/> более 60%	4
9.Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	<input type="checkbox"/> отсутствуют	1
	<input type="checkbox"/> специалисты с высшим образованием	2
	<input type="checkbox"/> специалисты с высшим экономическим образованием	3
	<input type="checkbox"/> специалисты с высшим экономическим образованием и опытом работы на финансовом рынке более 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием	4
10.Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	1
	<input type="checkbox"/> осуществлялись операции, совокупной стоимостью до 1 млн. руб.	2
	<input type="checkbox"/> осуществлялись операции, совокупной стоимостью от 1 млн. руб. до 5 млн. руб.	3
	<input type="checkbox"/> осуществлялись операции, совокупной стоимостью более 5 млн. руб.	4
11.Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестиций	<input type="checkbox"/> 80-100%	1
	<input type="checkbox"/> 30-50%	2
	<input type="checkbox"/> 10-30%	3
	<input type="checkbox"/> 0-10%	4
<b>Для некоммерческих организаций заполняются не менее трех категорий сведений, указанных ниже</b>		
12.Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в	<input type="checkbox"/> отсутствуют	1
	<input type="checkbox"/> специалисты с высшим	2

		3
		4
13.Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	1
	<input type="checkbox"/> осуществлялись операции, совокупной стоимостью до 1 млн. руб.	2
	<input type="checkbox"/> осуществлялись операции, совокупной стоимостью от 1 млн. руб. до 5 млн. руб.	3
	<input type="checkbox"/> осуществлялись операции, совокупной стоимостью более 5 млн. руб.	4
14.Планируемая периодичность возврата активов из общей суммы инвестированных средств	<input type="checkbox"/> периодические выплаты	1
	<input type="checkbox"/> частично - периодические выплаты, частично – разово, в конце срока	2
	<input type="checkbox"/> разово в конце срока	3
	<input type="checkbox"/> не имеет значения	4
15.Размер (объем) активов, планируемых к инвестированию	<input type="checkbox"/> до 500 тыс. руб.	1
	<input type="checkbox"/> от 500 тыс. руб. до 1 млн. руб.	2
	<input type="checkbox"/> от 1 млн. руб. до 5 млн. руб.	3
	<input type="checkbox"/> более 5 млн. руб.	4

Подтверждаю, что указанная информация верна:

ФИО должностного лица полностью, отвечающего за инвестиционную деятельность в юридическом лице, подпись	
Дата	

### Справка об инвестиционном профиле клиента

Дата составления	
Ф.И.О. Клиента	
Инвестиционный профиль Клиента	
Информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент	
Период времени, за который определяется доходность	
Инвестиционный горизонт	
Допустимый для клиента риск возможных убытков, связанных с операциями с финансовыми инструментами, который способен нести Клиент (указывается, если клиент не является квалифицированным инвестором)	

Инвестиционный профиль Клиента определен на основании информации о Клиенте, полученной в результате заполнения анкеты Клиента, опубликованной на сайте Инвестиционного советника ООО «ИНВЕСТ СОВЕТНИК КОНОМИ» по адресу: <http://invsconomy.ru/> и предоставленной Инвестиционному советнику.

Инвестиционный советник ООО «ИНВЕСТ СОВЕТНИК КОНОМИ» рекомендует Клиенту незамедлительно уведомлять об изменении информации, содержащейся в анкете Клиента, на основании которой определен инвестиционный профиль. Составленный на основании недостоверной информации инвестиционный профиль может привести к инвестиционным рекомендациям, не соответствующим допустимому риску, и последующим убыткам при их исполнении Клиентом.

Инвестиционный советник не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент, от операций с финансовыми инструментами.

Инвестиционный советник ООО «ИНВЕСТ СОВЕТНИК КОНОМИ» \_\_\_\_\_

Подписывая настоящую Справку об инвестиционном профиле (либо ее копию) Клиент выражает свое согласие с указанным в справке инвестиционным профилем клиента:

**Клиент:**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Подпись клиента/уполномоченного лица Клиента

Заполняется ООО «ИНВЕСТ СОВЕТНИК КОНОМИ»

Дата и время получения согласия: