

УТВЕРЖДЕНО
Индивидуальный предприниматель
Бегаев Алексей Сергеевич
«___»_____2026 года
Вступает в силу с момента
опубликования

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА**

2026 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение (далее — «Положение») разработано в соответствии со статьями 6.1. и 6.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 17.12.2018 № 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», Базовым стандартом совершения Инвестиционным советником операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (Протокол от 16.11.2023 № КФНП-37) и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает порядок определения Инвестиционного профиля клиента при осуществлении деятельности по Инвестиционному консультированию.

1.2. Настоящее Положение устанавливает порядок определения индивидуальным предпринимателем Бегаевым Алексеем Сергеевичем, включенный в Единый реестр Инвестиционный советников Банка России №___ от _____ года (далее — «Инвестиционный советник»), Инвестиционного профиля Клиента, перечень сведений, необходимых для его определения, а также порядок пересмотра Инвестиционного профиля.

1.3. Настоящий Положение распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Инвестиционного советника как профессионального участника рынка ценных бумаг по Инвестиционному консультированию, в том числе заключенные путем акцепта Публичной оферте о заключение договора оказания услуг инвестиционного консультирования (далее — «Оферта» и «Договор» соответственно). Определение Инвестиционного профиля является обязательным условием для предоставления индивидуальных Инвестиционных рекомендаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Любая информация, исходящая от Инвестиционного советника, не является индивидуальной Инвестиционной рекомендацией.

1.4. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Клиент — юридическое или физическое лицо, в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, заключившее с Инвестиционным советником договор об Инвестиционном консультировании (в том числе путем акцепта (принятия) публичной оферты);

Договор оказания услуг инвестиционного консультирования — по общему правилу договор оказания услуг инвестиционного консультирования заключенный путем акцепта Клиентом публичной оферты о его заключении, размещенной на сайте Инвестиционного советника по адресу: <https://greentreewealthsolutions.ru/information.php>. Данное определение распространяется и на аналогичные договоры, согласованные через акцепт Инвестиционным советником контрoferты или подписанием индивидуального договора в виде единого документа.

инвестиционный профиль Клиента (далее — «Инвестиционный профиль») — информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность;

инвестиционный горизонт — период времени, за который определяются ожидаемая доходность;

ожидаемая доходность — доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом Инвестиционном горизонте, определенная Инвестиционным советником в Справке об Инвестиционном профиле Клиента;

инвестиционный портфель Клиента — это информация о ценных бумагах разного вида, разного срока действия и разной степени ликвидности, и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), принадлежащих одному Клиенту, а также обязательствах из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженности Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг;

инвестиционный профиль — это совокупность сведений о Клиенте, характеризующая его Инвестиционные цели, допустимый риск и ожидаемую доходность, а также Инвестиционный горизонт;

Анкета определения инвестиционного профиля Клиента (далее – «Анкета») – форма сообщения Клиентом перечня указанной в настоящем Положении информации о Клиенте, необходимой для определения его Инвестиционного профиля. Инвестиционный советник запрашивает ее в электронной виде, в том числе через заполнении машиночитаемой формы данных в личном кабинете Клиента;

допустимый риск – предельный риск несения 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;

уровень допустимого риска — это граница или мера риска, которую Клиент готов принять ради достижения инвестиционных целей;

величина допустимого риска — максимально возможное снижение стоимости инвестиционного капитала Клиента, указанное в индивидуальной инвестиционной рекомендации, с начала и до момента окончания текущего инвестиционного горизонта, в рамках приемлемых для Клиента границ;

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»;

индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР) — это адресный совет по совершению сделок с финансовыми инструментами, предоставляемый инвестиционным советником конкретному клиенту в соответствии с его инвестиционным профилем, отвечающая одновременно признакам определенным в подпункте 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 по адресу сети Интернет: <http://naufor.ru/tree.asp?n=18284>.

2. Порядок получения сведений о Клиенте

2.1. Для определения Инвестиционного профиля Клиент обязан предоставить Инвестиционному советнику информацию путем заполнения **Анкеты**. Анкетирование осуществляется путем опроса в электронном виде. Опросник предоставляется Инвестиционным советником в виде HTML-формы через личный кабинет Клиента. Примерные формы Анкеты размещаются в формате PDF на сайте Инвестиционного советника. Клиент может самостоятельно заполнить подходящую форму Анкеты и передать

ее Инвестиционному советнику путем, определенным Договором оказания услуг инвестиционного консультирования.

2.2. В соответствии с требованиями Указания Банка России № 4821-У, а также руководствуясь принципом приоритета интересов Клиента Инвестиционный советник запрашивает у Клиента следующие сведения:

- 1) **Инвестиционные цели:** ожидаемая доходность (в процентах или абсолютных величинах) и цели инвестирования (сохранение капитала, прирост капитала и т.д.);
- 2) **Инвестиционный горизонт:** планируемый срок, на который Клиент готов инвестировать денежные средства;
- 3) **Допустимый риск:** готовность Клиента нести убытки (риск-аппетит), выраженная как максимально допустимый размер снижения стоимости портфеля;
- 4) **Знания и опыт, наличие компетенций:** сведения об опыте работы на финансовых рынках, наличии статуса квалифицированного инвестора, понимании природы финансовых инструментов;
- 5) Клиенты-физические лица предоставляют информацию **о своем возрасте и количестве иждивенцев;**
- 6) Клиенты-юридические лица предоставляют информацию **о текущем балансе** без указания активов и пассивов.
- 7) **Финансовое положение:** сведения о среднемесячных доходах/расходах и размере сбережений (при необходимости), имеющейся задолженности и рисках банкротства;
- 8) Информационный советник также может запрашивать дополнительные сведения, в том числе следующие **сведения общего юридического характера:**

у Клиентов-юридических лиц — о лицах имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности, сведения о руководителе, аффилированных лицах, о размерах крупных сделок и порядке их одобрения, о политике урегулирования конфликта интересов и другую информацию;

у Клиентов-физических лиц — дополнительное подтверждение правосубъектности лица, если у Инвестиционного советника возникнет подозрения в возможности Клиента самостоятельно совершать сделки на рынке ценных бумаг или с производными финансовыми инструментами.

2.3. Если Клиент является **квалифицированным инвестором** (в силу закона или признан таковым), Инвестиционный советник вправе использовать упрощенную процедуру профилирования, полагаясь на квалификацию Клиента.

2.4. Утвержденная Инвестиционным советником форма Анкеты, подразумевает выбор Клиентом одного (в некоторых случаях — нескольких) вариантов из предложенных. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете. Полученное число баллов позволяет осуществить сбалансированную оценку Инвестиционным советником полученной о Клиенте информации.

По усмотрению Инвестиционного советника, Клиенту, для определения его Инвестиционного профиля, может быть предоставлена Анкета, не содержащая указания количественных показателей (баллов). В этом случае, итоговый подсчет баллов осуществляется с учетом баллов, указанных в соответствующей типовой форме Анкеты. Инвестиционный советник так же вправе разработать и разместить в публичном доступе методику определения Инвестиционного профиля Клиента.

2.6. Инвестиционный советник не обязан проверять достоверность представленной Клиентом информации для определения его Инвестиционного профиля. Все возможные риски наступления неблагоприятных последствий непредоставления, несвоевременного представления или предоставления Клиентом недостоверной информации для определения

Инвестиционного профиля лежат на Клиенте. Подписывая Анкету, составленную на основании недостоверной информации или информации, актуальной на иной период времени, Клиент, подтверждает, что отказывается от претензий, связанных с неправильным определением его Инвестиционного профиля, полученным на основании этих данных.

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

3. Порядок определения Инвестиционного профиля

3.1. Инвестиционный советник анализирует предоставленные Клиентом сведения на предмет их полноты, а также, по своему убеждению, может проводить проверку достоверности и непротиворечивости, в том числе запрашивая дополнительные сведения. Если Клиент не предоставил необходимую информацию, либо предоставил ложную или противоречивую информацию, Инвестиционный советник вправе не определять Инвестиционный профиль и не предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации, составив мотивированный отказ.

3.2. Инвестиционный советник определяет Инвестиционный профиль, в соответствии с полученными после анализа Анкеты показателями. Результатом определения Инвестиционного профиля является Справка об Инвестиционном профиле Клиента ((далее — «Справка»). 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, регулирующими деятельность по Инвестиционному консультированию, Справка может включать иную обязательную информацию.

3.3. На основе анализа Анкеты Инвестиционный советник относит Клиента к одному из Инвестиционных профилей, утвержденных настоящим Положением. Присвоенный инвестиционный профиль отражается в Справке. Справки, выдаваемые Инвестиционным советником, кроме указания Инвестиционного профиля содержат следующую информацию:

- 1) перечень допустимых для данного Клиента финансовых инструментов и сделок;
- 2) ожидаемая доходность инвестиционного портфеля Клиента;
- 2) величина допустимого риска;
- 3) инвестиционный горизонт или период времени, на который определен Инвестиционный профиль.

3.4. После анализа информации, сообщенной в Анкете, Инвестиционный советник на основании полученного количества баллов определяет приоритет одного из приведенных ниже условных Инвестиционных профилей для конкретного Клиента с учетом заявленных тем целей:

1) Консервативный профиль: целью инвестирования является сохранение и защита своего капитала, Инвестиционный горизонт невелик, отсутствует специальная подготовка в финансово-экономической, нижний уровень возможных инвестиций ограничен экономической целесообразностью и размером издержек по обслуживанию Инвестиционного капитала. Ожидаемая доходность — равна среднему размеру действующих процентных ставок по депозитам либо незначительно превышает его. Этот профиль предполагает отсутствие риска или минимальный его уровень, минимальные требования к

размеру инвестиционного капитала и опыту инвестиций у Клиента. **Баллы для физических лиц — от 0 до 10, для юридических — до 5;**

2) Умеренно-консервативный профиль: целью инвестирования является получение доходности, превышающей средний размер действующих ставок по депозитам, и защита финансовых активов от инфляции. Этот профиль предполагает небольшой уровень инвестиционного риска, необходим небольшой опыт инвестирования у Клиента. **Баллы для физических лиц — от 11 до 20, для юридических — до 10;**

3) Сбалансированный профиль: целью инвестирования является получение дохода на уровне среднего размера действующих ставок по депозитам плюс 3-5 % годовых в рублях или плюс 2-4 % в иностранной валюте. Имеется вероятность колебания стоимости инвестиционного капитала, в том числе снижение суммы первоначальных инвестиций в течение инвестиционного горизонта. Этот профиль основан на умеренный уровень инвестиционного риска, размер инвестиций должен позволять сглаживать краткосрочные колебания стоимости инвестиционного капитала, у Клиента должен быть средний опыт инвестирования или понимания сущности предлагаемых к инвестированию финансовых инструментов. **Баллы для физических лиц — от 21 до 30, для юридических — до 15;**

4) Умеренно-агрессивный профиль отличается высоким риском. Этот профиль подходит для инвесторов со стабильным средневысоким или высоким доходом, имеющих образование в сфере финансов или смежных областей, например экономики или (финансового) права и (или) опыт инвестирования в рискованные финансовые инструменты, подтверждаемый в том числе наличием статуса квалифицированного инвестора. Клиент должен быть готов принять высокий уровень Инвестиционного риска и колебаний стоимости финансовых инструментов, находящихся в Инвестиционном портфеле, для достижения потенциальной возможности получить доход, превышающий средние размеры ставок по депозитам на 30-50 % годовых в рублях или на 30-40 % в иностранной валюте. Присутствует значительный риск колебаний стоимости инвестиционного капитала, в том числе его значительного падения ниже суммы первоначальных инвестиций в течение некоторого времени, у Клиента должен быть стабильный средневысокий или высокий доход, опыт инвестиций, в том числе в рискованные финансовые инструменты, или наличие связанного с финансами или инвестициями образования. **Баллы для физических лиц — от 31 до 40, для юридических — до 20;**

5) Агрессивный профиль отличается высоким и очень высоким риском. Этот профиль подходит для инвесторов со стабильным высоким доходом, имеющих образование в сфере финансов или смежных областей, например экономики или (финансового) права и (или) опыт инвестирования в рискованные финансовые инструменты, подтверждаемый в том числе наличием статуса квалифицированного инвестора. Клиент должен быть готов принять высокий и очень высокий уровень Инвестиционного риска колебаний стоимости финансовых инструментов, находящихся в Инвестиционном портфеле, для достижения потенциальной возможности получить доход, превышающий средние размеры ставок по депозитам на 50% годовых и более в рублях или на 40% и более в иностранной валюте. Присутствует гарантированный риск колебаний стоимости Инвестиционного капитала, в том числе его значительного падения ниже суммы первоначальных инвестиций в течение некоторого времени, у Клиента должен быть стабильный высокий доход, опыт инвестиций, в том числе в рискованные финансовые инструменты, или наличие связанного с финансами или инвестициями образования. **Баллы для физических лиц — от 41 и выше, для юридических — от 21 и выше.**

3.5. Классификация профилей может быть изменена Инвестиционный советником в одностороннем порядке путем внесения изменений в настоящее Положение и(или) обновления методики профилирования.

3.6. Инвестиционный советник может применять понижающие коэффициенты после изучения запрошенных дополнительно документов или при обнаружении сообщения Клиентом недостоверных сведений.

3.7. 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).

3.8. 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

3.9. После составления и подписания Инвестиционным советником Справки, последняя предоставляется согласованным способом Клиенту в виде электронного документа. По факту ознакомления с предоставленной Инвестиционным советником Справкой:

3.9.1. Клиент может согласиться с составленным в отношении него Инвестиционным профилем и подписать Справку в порядке, установленном Офертой.

3.9.2. Клиент может не согласиться с составленным в отношении него Инвестиционным профилем и не подписать Справку. В этом случае он вправе предоставить уточненные данные для повторного составления Инвестиционного профиля.

3.10. В случае неподписания Справки Инвестиционный профиль считается не присвоенным, а услуги Инвестиционного консультирования такому Клиенту не оказываются.

3.11. Анкета для определения Инвестиционного профиля приобщается к Справке и подлежит хранению Инвестиционным советником в порядке, определенным нормативно-правовыми актами Банка России, базовыми и иными стандартами, установленными саморегулируемой организацией, в которую входит Инвестиционный советник. 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.

3.12. В том случае, если Клиент заключил несколько договоров об оказании услуг Инвестиционного консультирования с Инвестиционным советником, последний определяет Инвестиционный профиль для каждого из данных договоров.

3.13. Для различных Инвестиционных целей в рамках одного Договора об оказании услуг об Инвестиционном консультировании допускается определение нескольких Инвестиционных профилей.

4. Порядок пересмотра Инвестиционного профиля

4.1. Срок действия Инвестиционного профиля определенного Инвестиционным советником, если иного не указано в Справке, не превышает одного года с момента ее подписания.

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

- 1) при изменении сведений о Клиенте, ранее представленных для определения его Инвестиционного профиля;
- 2) при изменении законодательства Российской Федерации, в том числе применимых нормативных актов Банка России, а также изменении применимых требований саморегулируемой организации;

4.3. Инвестиционный профиль Клиента может быть пересмотрен Инвестиционным советником в следующих случаях:

- 1) при изменении Инвестиционным советником формы Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента;
- 2) в иных случаях, если это предусмотрено соглашением сторон.

4.4. При изменении первоначальных данных, в том числе Инвестиционных целей или финансового положения, а также наступления иных событий, если они могут повлиять на Инвестиционный профиль, Клиент **обязан** незамедлительно уведомить Инвестиционного советника о них.

4.5. Если услуги по Инвестиционному консультированию включают мониторинг портфеля Клиента, Инвестиционный профиль Клиента подлежит обязательному пересмотру по необходимости, но не реже одного раза в год.

4.6. С целью обновления данных Инвестиционный советник направляет Клиенту уведомление о необходимости актуализировать Инвестиционный профиль. В случае отсутствия уведомлений от Клиента, Инвестиционный советник исходит из того, что данные Клиента не изменились.

4.7. Все возможные риски, связанные с последствиями непредоставлением, несвоевременным предоставлением актуальной информации или предоставлением недостоверной информации для повторного составления Инвестиционного профиля, лежат на Клиенте. Не сообщая о изменении вводных данных, не сообщая релевантные данные или подписывая Анкету для составления повторного Инвестиционного профиля, составленную на основании недостоверной информации или информации, актуальной на иной период времени, Клиент, подтверждает, что отказывается от претензий, связанных с неправильным определением его Инвестиционного профиля, полученным на основании этих данных.

5. Определение инвестиционного горизонта

5.1. Инвестиционный горизонт определяется в виде периода времени, за который Клиент планирует достичь ожидаемую доходность при допустимом риске.

5.2 Датой начала инвестиционного горизонта является дата заключения Договора оказания услуг инвестиционного консультирования (акцептом Оферты или иным оговоренным способом), либо иная дата, указанная Клиентом. После окончания каждого периода инвестиционного горизонта в течение срока действия Договора начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с релевантным на его начало Инвестиционным профилем.

6. Ожидаемая доходность

6.1. Ожидаемая доходность определяется на Инвестиционный горизонт в процентах годовых в базовой валюте портфеля, указанной Клиентом в Анкете.

6.2. Ожидаемая доходность, в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента, может определяться в рублях или иной иностранной валюте.

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

6.4. 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.

7. Уровень и определение величины допустимого риска

7.1. Предоставляемые Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации должны соответствовать уровню допустимого риска, определенному в Инвестиционном профиле Клиента. Уровень допустимого риска устанавливается для каждого Инвестиционного профиля и выражается в величине допустимого риска. Величина допустимого риска в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента может быть установлена в виде абсолютной или относительного размера снижения стоимости портфеля Клиента.

7.2. Для Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами, уровень и величина допустимого не определяется, если иного предусмотрено соглашением Клиента и Инвестиционного советника.

7.4. Инвестиционный советник, если иного не согласовано с Клиентом, применяет относительные величины допустимого риска. Величины допустимого риска для разных Инвестиционных профилей:

- Консервативный – 0%
- Умеренно-консервативный – до 25%
- Сбалансированный – от 25% до 50%
- Умеренно-агрессивный – от 50% до 75%
- Агрессивный – от 75% до 100%

7.5. По общему правилу инвестиционный советник не ведет учет соответствия уровня допустимого риска инвестиционного портфеля Клиента и предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации, исходя из полученного Инвестиционного профиля. Все неблагоприятные последствия, связанные с несоблюдением уровня допустимого риска, возникшие в следствие несоблюдения индивидуальных инвестиционных рекомендаций ложатся на Клиента.

7.6. Инвестиционный советник отслеживает соответствие инвестиционного портфеля Клиента уровню допустимого риска только при оказании услуг по мониторингу инвестиционного портфеля.

В том случае, когда при осуществлении мониторинга инвестиционного портфеля Клиента, Инвестиционный советник выявляет его несоответствие Инвестиционному профилю по превышению уровня допустимого риска, он включает новую индивидуальную инвестиционную рекомендацию, направленную на устранение указанного несоответствия. Все риски, связанные с несоблюдением или неполным соблюдением данной рекомендации лежать на Клиента.

8. Заключительные положения

8.1. Переписка в отношении составления Инвестиционного профиля, актуализация данных и предоставления дополнительной информации Клиентом осуществляется в порядке, определенном Договором об оказании услуг инвестиционного консультирования и Соглашением об электронном документообороте, заключенными Клиентом и Инвестиционным советником.

8.1. Инвестиционный советник раскрывает настоящее Положение на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://greentreewealthsolutions.ru/information.php> , а так указанном в Едином реестре инвестиционных советников Банка России, по адресу: _____.

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.

Приложение №1 к
Положению об определении инвестиционного профиля клиента

АНКЕТА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА (физическое лицо)

Сообщение Клиентом недостоверной информации при заполнении анкеты ведет к определению инвестиционного профиля, не соответствующего фактическому положению, что влечет за собой риски получения Клиентом убытков.

1. Общая информация о Клиенте

ФИО клиента	
Возраст (полных лет)	
Телефон	
Электронный адрес	
Статус квалифицированного инвестора	Да / Нет
Инвестиционный горизонт	
Ожидаемая доходность (% годовых)	
Валюта инвестирования	

2. Опросник

Вопрос	Варианты ответа	Баллы
Ваш возраст (полных лет)	<input type="checkbox"/> свыше 50 лет	<input type="checkbox"/> 0
	<input type="checkbox"/> от 40 до 50 лет	<input type="checkbox"/> 1
	<input type="checkbox"/> от 30 до 40 лет	<input type="checkbox"/> 2
	<input type="checkbox"/> до 30 лет	<input type="checkbox"/> 3
Ваше образование	<input type="checkbox"/> нет высшего образования	<input type="checkbox"/> 1
	<input type="checkbox"/> есть высшее образование	<input type="checkbox"/> 2
	<input type="checkbox"/> финансово-экономическое / аттестат	<input type="checkbox"/> 4
Срок инвестирования (без существенных изменений)	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	<input type="checkbox"/> 4
	<input type="checkbox"/> от 3-х до 5 лет	<input type="checkbox"/> 3
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3-х лет	<input type="checkbox"/> 4
	<input type="checkbox"/> до 1 года	<input type="checkbox"/> 1
Цели инвестирования	<input type="checkbox"/> сохранить капитал, без риска	<input type="checkbox"/> 1
	<input type="checkbox"/> доход выше вкладов, небольшие риски	<input type="checkbox"/> 2
	<input type="checkbox"/> получение существенного дохода	<input type="checkbox"/> 4
Среднемесячные расходы (% от доходов) за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> до 100% и выше	<input type="checkbox"/> 0
	<input type="checkbox"/> не более 80%	<input type="checkbox"/> 1
	<input type="checkbox"/> не более 60%	<input type="checkbox"/> 2
	<input type="checkbox"/> не более 50%	<input type="checkbox"/> 3

Объем среднемесячных доходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> от 50 000 до 90 000 руб. <input type="checkbox"/> от 100 000 до 180 000 руб. <input type="checkbox"/> от 200 000 до 300 000 руб. <input type="checkbox"/> от 350 000 руб. и выше	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 4
Наличие сбережений	<input type="checkbox"/> менее 200 000 руб. или нет <input type="checkbox"/> от 300 000 до 600 000 руб. <input type="checkbox"/> от 1 000 000 до 4 000 000 руб. <input type="checkbox"/> от 6 000 000 руб. и выше	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
Уровень опыт (компетенций) в инвестировании по оценке Клиента	<input type="checkbox"/> нет опыта / только депозиты <input type="checkbox"/> небольшие знания <input type="checkbox"/> активное инвестирование <input type="checkbox"/> большой опыт в проф. участниках	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4
Практический опыт в области инвестирования, в том числе трудовой	<input type="checkbox"/> Отсутствует <input type="checkbox"/> менее 1 года <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> более 3 лет	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4
Действия при падении стоимости активов на 20%	<input type="checkbox"/> продам все и выйду в деньги <input type="checkbox"/> продам часть портфеля <input type="checkbox"/> не стану вносить изменения <input type="checkbox"/> докуплю еще, пока дешево	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4
Ожидаемые будущие доходы	<input type="checkbox"/> выход на пенсию и потеря источника дохода <input type="checkbox"/> могут сильно снизиться <input type="checkbox"/> останутся на текущем уровне <input type="checkbox"/> вырастут или этот вопрос не беспокоит	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4
Соотношение текущие обязательства (например, кредиты) и дохода	<input type="checkbox"/> задолженность > годового дохода <input type="checkbox"/> задолженность < годового дохода <input type="checkbox"/> нет кредитов и не планирую	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
Существенные долгосрочные обязательства в рамках инвестиционного горизонта	<input type="checkbox"/> есть, являются существенными <input type="checkbox"/> есть, но не мешают инвестировать <input type="checkbox"/> нет и не планируются	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
Назначение дохода от инвестиций	<input type="checkbox"/> покрытие текущих расходов <input type="checkbox"/> средние накопления <input type="checkbox"/> наращивание большого капитала	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
Ожидаемая доходность и риск	<input type="checkbox"/> доход до 10%, риск до 10% <input type="checkbox"/> доход до 15%, риск до 40% <input type="checkbox"/> доход свыше 15%, риск неограничен	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 4
Иждивенцы	<input type="checkbox"/> Нет иждивенцев <input type="checkbox"/> Один иждивенец <input type="checkbox"/> Два или три иждивенца <input type="checkbox"/> Более трех иждивенцев	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> -1 <input type="checkbox"/> -3 <input type="checkbox"/> -5

Набранные баллы _____

3. Рекомендуемый и ожидаемый инвестиционный профиль

Клиент может выбрать предпочтительный для него инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий его инвестиционные цели, в том числе пожелания к ожидаемой доходности при допустимом риске, который он готов нести с учетом суммы баллов, определенной по итогам заполнения первой части анкеты. При выборе желаемого профиля

Клиент должен учитывать содержание и условия Положения об определении инвестиционного профиля, которое размещено на официальном сайте Инвестиционного советника по адресу: _____.

Тип профиля	Сумма баллов	Допустимый риск (%)	Выбор Клиента
Консервативный	<input type="checkbox"/> 0–10	0%	<input type="checkbox"/>
Умеренно-консервативный	<input type="checkbox"/> 11–20	до 25%	<input type="checkbox"/>
Сбалансированный	<input type="checkbox"/> 21–30	до 50%	<input type="checkbox"/>
Умеренно-агрессивный	<input type="checkbox"/> 31–40	до 75%	<input type="checkbox"/>
Агрессивный	<input type="checkbox"/> Свыше 40	до 100%	<input type="checkbox"/>

4.Дополнительная информация

(указывается Клиентом по его желанию)

Клиент подтверждает, что уведомлен:

- о рисках предоставления недостоверной информации для определения Инвестиционного профиля;
- о рисках несвоевременного предоставления информации для повторного определения (пересмотра) его Инвестиционного профиля.

Клиент подтверждает достоверность предоставленной информации.

Подпись Клиента и расшифровка подписи	_____ / _____
Дата подписания	_____ часов _____ минут « _____ » _____ 202__ года
Идентификационный номер клиента (ID) Проставляется Инвестиционным советником	

Приложение №2 к
Положению об определении инвестиционного профиля клиента

АНКЕТА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА (юридическое лицо)

Сообщение Клиентом недостоверной информации при заполнении анкеты ведет к определению инвестиционного профиля, не соответствующего фактическому положению, что влечет за собой риски получения Клиентом убытков.

1. Общая информация о Клиенте

Наименование Клиента	
ОГРН / ИНН	
Телефон / Электронный адрес	
Лицо, имеющее право действовать от имени Клиента без доверенности	
Квалифицированный инвестор	Да / Нет
Инвестиционный горизонт	
Ожидаемая доходность по результатам инвестирования _____ % годовых	
Валюта портфеля	

2. Опросник

Вопрос	Варианты ответа	Баллы
Заполняется юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами		
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Сохранение капитала и поддержание ликвидности	<input type="checkbox"/> 1
	<input type="checkbox"/> Получение дохода выше банковских депозитов	<input type="checkbox"/> 2
	<input type="checkbox"/> Получение существенный доход при наличии рисков	<input type="checkbox"/> 3
	<input type="checkbox"/> Получение максимального дохода при наличии значительных рисков	<input type="checkbox"/> 4
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	<input type="checkbox"/> 3
	<input type="checkbox"/> от 1 до 3-х лет	<input type="checkbox"/> 2
	<input type="checkbox"/> свыше 3-х лет	<input type="checkbox"/> 1
Квалификация ответственных за инвестирование сотрудников	<input type="checkbox"/> Сотрудники отсутствуют	<input type="checkbox"/> 1
	<input type="checkbox"/> Высшее профильное	<input type="checkbox"/> 2
	<input type="checkbox"/> Профильное + опыт > 1 года	<input type="checkbox"/> 3
	<input type="checkbox"/> Опыт > 1 года в инвестировании	<input type="checkbox"/> 4
Объем операций с различными финансовыми инструментами за последний год	<input type="checkbox"/> Не проводились	<input type="checkbox"/> 1
	<input type="checkbox"/> Менее 10 операций до 50 млн	<input type="checkbox"/> 2
	<input type="checkbox"/> Более 10 операций > 50 млн	<input type="checkbox"/> 3
Размер активов юридического лица за последний завершённый отчетный год по данным бухгалтерского учета	<input type="checkbox"/> до 20 млн	<input type="checkbox"/> 1
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50 млн	<input type="checkbox"/> 2
	<input type="checkbox"/> от 50 до 100 млн	<input type="checkbox"/> 3
	<input type="checkbox"/> от 100 млн	<input type="checkbox"/> 4

Соотношение чистые активы / сумма предполагаемых инвестиций	<input type="checkbox"/> Больше 1 <input type="checkbox"/> Меньше 1	<input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 0
Допустимое снижение стоимости инвестиционных активов	<input type="checkbox"/> Не допускается <input type="checkbox"/> До 5% в краткосрочной перспективе <input type="checkbox"/> Колебания стоимости ниже первоначальной в течение некоторого времени <input type="checkbox"/> Колебания с возможностью значительного падения стоимости в расчете последующего роста	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
Количество незавершенных сделок считающихся крупными для ЮЛ	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Одна <input type="checkbox"/> Две и более	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> -2 <input type="checkbox"/> -3
Средний годовой бухгалтерский баланс за 3 предыдущих года	<input type="checkbox"/> Профицитный <input type="checkbox"/> Дефицитный	<input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> -3
Примерный размер сделки, являющейся крупной для ЮЛ в рублях	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> ____
Заполняется юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями, и не являющимися квалифицированными инвесторами		
Размер оборота/выручка по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период	<input type="checkbox"/> до 50 млн <input type="checkbox"/> от 50 до 100 млн <input type="checkbox"/> более 100 млн	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов	<input type="checkbox"/> до 50% <input type="checkbox"/> до 25% <input type="checkbox"/> до 10%	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 3
Заполняется юридическими лицами, являющимися некоммерческими организациями и не являющимися квалифицированными инвесторами		
Наличие ограничений, обязательств и обязанностей ЮЛ, а так же иных существенных обстоятельств, которые необходимо учитывать при инвестировании	<input type="checkbox"/> Дополнительных существенных условий или ограничений нет <input type="checkbox"/> Дополнительные условия или ограничения есть	<input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 0
Планируемая периодичность возврата активов из общей суммы инвестированных средств;	<input type="checkbox"/> периодические выплаты <input type="checkbox"/> частично - периодические выплаты, <input type="checkbox"/> частично – разово, в конце срока <input type="checkbox"/> разово в конце срока <input type="checkbox"/> не имеет значения	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3

Набранные баллы _____

3.Рекомендуемый и ожидаемый инвестиционный профиль

Клиент может выбрать предпочтительный для него инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий его инвестиционные цели, в том числе пожелания к ожидаемой доходности при допустимом риске, который он готов нести с учетом суммы баллов, определенной по итогам заполнения первой части анкеты. При выборе желаемого профиля Клиент должен учитывать содержание и условия Положения об определении

инвестиционного профиля, которое размещено на официальном сайте Инвестиционного советника по адресу: _____.

Тип профиля	Сумма баллов	Допустимый риск (%)	Выбор Клиента
Консервативный	<input type="checkbox"/> до 5	0%	
Умеренно-консервативный	<input type="checkbox"/> до 10	до 25%	
Сбалансированный	<input type="checkbox"/> до 15	до 50%	
Умеренно-агрессивный	<input type="checkbox"/> до 20	до 75%	
Агрессивный	<input type="checkbox"/> Свыше 21	до 100%	

4.Дополнительная информация

(указывается Клиентом по его желанию)

Клиент подтверждает, что уведомлен:

- о рисках предоставления недостоверной информации для определения Инвестиционного профиля;
- о рисках несвоевременного предоставления информации для повторного определения (пересмотра) его Инвестиционного профиля.

Клиент подтверждает достоверность предоставленной информации:

Должность лица, уполномоченного действовать от имени Клиента без доверенности, подпись и расшифровка подписи	_____ / _____
Дата подписания и время подписания	_____ часов _____ минут «_____» _____ 202_ года
Идентификационный номер клиента (ID) Проставляется Инвестиционным советником	

Приложение №3 к
Положению об определении инвестиционного профиля клиента

Справка об инвестиционном профиле Клиента

дата составления	
Ф.И.О. Клиента / Идентификационный номер клиента	
по результатам анализа предоставленной Клиентом информации ему определен следующий инвестиционный профиль:	
информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент	
период времени, за который определяется доходность	
инвестиционный горизонт	
базовая валюта портфеля:	
для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами:	
допустимый для клиента риск возможных убытков, связанных с операциями с финансовыми инструментами, который способен нести Клиент	

- 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 составлен: в ____ час. ____ мин., «__» _____ 202__ г и релевантен при сохранении сообщенных Клиентом данных в течение _____.

Данный Инвестиционный профиль составлен (выбрать нужное):

- на основании Договора об инвестиционном консультировании, заключенного акцептом публичной оферты
- на основании Договора об инвестиционном консультировании № ____ от «__» _____ 202__ года.

Инвестиционный советник

А.С. Бегаев

