

УТВЕРЖДЕНО  
Индивидуальный предприниматель  
Захарченко Максим Владимирович  
Приказ №1 от «05» июля 2022г.

Положение об определении инвестиционного профиля Клиента  
при осуществлении Инвестиционным советником  
деятельности по инвестиционному консультированию

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об определении инвестиционного профиля Клиента при осуществлении индивидуальным предпринимателем Захарченко Максимом Владимировичем деятельности по инвестиционному консультированию (далее - «Положение») разработано в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России, правилами и стандартами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников, членом которой является индивидуальный предприниматель Захарченко Максим Владимирович (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 производно-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 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.

3.2. 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, Рациональный 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 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 – 0%.
- **УМЕРЕННЫЙ ПРОФИЛЬ** - целью инвестирования является получение более высокой доходности, чем депозитные ставки, и защита своих средств от инфляции, имеется небольшой опыт инвестирования. Минимальный уровень инвестиционного риска.
- **РАЦИОНАЛЬНЫЙ ПРОФИЛЬ** - целью инвестирования является получение дохода на уровне депозитных ставок плюс 6-10% годовых в рублях или плюс 4-7% в долларах США. Допускается снижение инвестиционного капитала на 10 %. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе.
- **АГРЕССИВНЫЙ ПРОФИЛЬ** - характерен для молодых 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 долларах США. 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. 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 в офисе 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).

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 – 0%
- Умеренный – 5%
- Рациональный – 15%
- Агрессивный – 25%

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 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://sroamiks.ru/zmv>.

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

Статус Клиента: неквалифицированный инвестор/квалифицированный инвестор

(нужное подчеркнуть)

**Часть I**

Инвестиционный горизонт	
Ожидаемая доходность по результатам инвестирования	_____ % годовых

## Для неквалифицированных инвесторов

Вопрос	Ответ	
Ваш возраст	<input type="checkbox"/> до 30 лет <input type="checkbox"/> от 30 до 50 лет <input type="checkbox"/> от 50 до 65 лет <input type="checkbox"/> от 65 лет	4 балла 3 балла 2 балла 1 балл
Ваше образование	<input type="checkbox"/> нет высшего образования <input type="checkbox"/> есть высшее образование <input type="checkbox"/> есть высшее финансово-экономическое образование <input type="checkbox"/> есть высшее образование плюс наличие квалификационного аттестата/сертификатов финансового аналитика	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
Объем ваших ежемесячных расходов	<input type="checkbox"/> до 50 000 руб. <input type="checkbox"/> от 50 000 до 100 000 руб. <input type="checkbox"/> от 100 000 до 250 000 руб. <input type="checkbox"/> свыше 250 000 руб.	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
Соотношение ваших среднемесячных доходов и расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> расходы значительно превышают доходы <input type="checkbox"/> расходы и доходы приблизительно одинаковы <input type="checkbox"/> доходы незначительно превышают расходы <input type="checkbox"/> доходы значительно превышают расходы	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
Информация о сбережениях и капитале клиента в целях инвестирования	<input type="checkbox"/> сбережения отсутствуют, для инвестирования планируются заемные средства <input type="checkbox"/> сбережения составляют менее 500 000 руб. <input type="checkbox"/> сбережения составляют от 500 000 до 1 000 000 руб. <input type="checkbox"/> сбережения составляют более 1 000 000 руб.	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
Есть ли у вас существенные текущие или планируемые в обязательства финансового характера (заем, кредит, ипотека, иное) на сумму, составляющую	<input type="checkbox"/> да, есть <input type="checkbox"/> нет, но планирую взять кредит (ипотеку, иное)	1 балл 2 балла

значительную долю от ваших сбережений на ближайшие 2-5 лет	<input type="checkbox"/> нет, но возможно в будущем рассмотрю такой вариант	3 балла
	<input type="checkbox"/> нет, я не беру кредиты	4 балла
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> гарантированное сохранение основной суммы капитала	1 балл
	<input type="checkbox"/> защита своих сбережений (получение дохода на уровне инфляции)	2 балла
	<input type="checkbox"/> увеличение суммы основного капитала (на уровне депозитных ставок плюс 6-10% годовых в рублях 4-7% в долларах США) значительное увеличение суммы основного капитала	3 балла
	<input type="checkbox"/> значительное увеличение суммы основного капитала (на уровне депозитных ставок плюс 14-18% годовых в рублях или плюс 10-13 % в долларах США)	4 балла
Ваш опыт (знания) в области инвестирования	<input type="checkbox"/> не инвестировал ранее или пользовался только банковскими депозитами/почти ничего не знаю об инвестировании на фондовом рынке	1 балл
	<input type="checkbox"/> обладаю не большими знаниями, так как занимался самостоятельным инвестированием через брокерский счет, но не уверен в их достаточности	2 балла
	<input type="checkbox"/> активно инвестировал через брокерский счет, используя рискованные инструменты (срочный рынок, Форекс и т.д.), поэтому считаю, что я неплохо разбираюсь в этой области	3 балла
	<input type="checkbox"/> имею опыт работы в организации, осуществляющей инвестиционную деятельность и обладаю глубокими знаниями в сфере инвестирования	4 балла
Уровень изменения стоимости ваших инвестиций, который вы допускаете	<input type="checkbox"/> не допускаю даже временного снижения суммы моих инвестиций	1 балл
	<input type="checkbox"/> допускаю минимальное снижение стоимости моих инвестиций до 5% в краткосрочной перспективе	2 балла
	<input type="checkbox"/> допускаю, что стоимость моих инвестиций может колебаться, а также упасть ниже стоимости первоначальных инвестиций на некоторый период времени	3 балла
	<input type="checkbox"/> допускаю существенное снижение стоимости моих инвестиций в расчете на последующий рост	4 балла

Общее количество баллов клиента по результатам анкетирования (от 9 до 36): \_\_\_\_\_

**Результаты определения инвестиционного профиля и допустимого риска Клиента:**

Тип инвестиционного профиля			
Консервативный	Умеренный	Рациональный	Агрессивный
9-17	18-26	27-32	33-36
Допустимый риск ( %)			
0	5	15	25

## 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: <https://sroamiks.ru/zmv>.

Инвестиционный профиль,  
выбранный Клиентом:

- Консервативный
- Умеренный
- Рациональный
- Агрессивный

Дополнительная информация:

---

(указывается Клиентом по его желанию)

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

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 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: \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_

Статус Клиента: неквалифицированный инвестор/квалифицированный инвестор  
(нужное подчеркнуть)

**Часть I**

Инвестиционный горизонт	
Ожидаемая доходность по результатам инвестирования	% годовых

Для неквалифицированных инвесторов

Вопрос	Ответ	
Размер активов за последний завершённый отчетный год по данным бухгалтерского учета	<input type="checkbox"/> до 1 000 000 <input type="checkbox"/> от 1 000 000 до 5 000 000 <input type="checkbox"/> от 5 000 000 до 10 000 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 000	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
Размер выручки от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности (если применимо)) за последний завершённый отчетный год	<input type="checkbox"/> до 1 000 000 <input type="checkbox"/> от 1 000 000 до 5 000 000 <input type="checkbox"/> от 5 000 000 до 10 000 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 000	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> получение доходности, сопоставимой со ставками по банковским депозитам <input type="checkbox"/> получение регулярного дохода (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 долларах США) значительное увеличение суммы основного капитала <input type="checkbox"/> значительное увеличение суммы основного капитала (на уровне депозитных ставок плюс 14-18% годовых в рублях или плюс 10-13 % в долларах США)	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
Какие инвестиционные инструменты компания когда-либо использовала для инвестирования	<input type="checkbox"/> компания использовала только депозиты/опыт работы с инвестициями отсутствует <input type="checkbox"/> облигации <input type="checkbox"/> акции <input type="checkbox"/> производные финансовые инструменты/РЕПО/маржинальная торговля	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла

На какой срок компания планирует инвестировать активы	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 1 – 2 года <input type="checkbox"/> 2 - 3 года <input type="checkbox"/> Более 3 лет	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
Какой уровень изменений стоимости инвестиционных активов допускает компания	<input type="checkbox"/> не допускается даже временное снижение суммы инвестиционных вложений компании <input type="checkbox"/> допускается возможность <i>небольшого</i> снижения стоимости первоначальных инвестиций до 5% в краткосрочной перспективе <input type="checkbox"/> допускается возможность того, что стоимость инвестиций может колебаться, а также упасть ниже стоимости первоначальных инвестиций на <i>некоторый период времени</i> <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 последующий рост	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
<b>Для коммерческих организаций заполняются не менее трех категорий сведений, указанных ниже</b>		
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности	<input type="checkbox"/> 0-25% <input type="checkbox"/> 25-50% <input type="checkbox"/> 50-60% <input type="checkbox"/> более 60%	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
Соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию	<input type="checkbox"/> 0-25% <input type="checkbox"/> 25-50% <input type="checkbox"/> 50 -75% <input type="checkbox"/> более 75%	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> специалисты с высшим образованием <input type="checkbox"/> специалисты с высшим экономическим образованием <input type="checkbox"/> специалисты с высшим экономическим образованием и опытом работы на финансовом рынке более 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> осуществлялись операции, совокупной стоимостью до 1 млн. руб. <input type="checkbox"/> осуществлялись операции, совокупной стоимостью от 1 млн. руб. до 5 млн. руб. <input type="checkbox"/> осуществлялись операции, совокупной стоимостью более 5 млн. руб.	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестиций	<input type="checkbox"/> 80-100% <input type="checkbox"/> 30-50% <input type="checkbox"/> 10-30% <input type="checkbox"/> 0-10%	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
<b>Для некоммерческих организаций заполняются не менее трех категорий сведений, указанных ниже</b>		

Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> специалисты с высшим образованием <input type="checkbox"/> специалисты с высшим экономическим образованием <input type="checkbox"/> специалисты с высшим экономическим образованием и опытом работы на финансовом рынке более 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> осуществлялись операции, совокупной стоимостью до 1 млн. руб. <input type="checkbox"/> осуществлялись операции, совокупной стоимостью от 1 млн. руб. до 5 млн. руб. <input type="checkbox"/> осуществлялись операции, совокупной стоимостью более 5 млн. руб.	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
Планируемая периодичность возврата активов из общей суммы инвестированных средств	<input type="checkbox"/> периодические выплаты <input type="checkbox"/> частично - периодические выплаты, частично – разово, в конце срока <input type="checkbox"/> разово в конце срока <input type="checkbox"/> не имеет значения	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла
Размер (объем) активов, планируемых к инвестированию	<input type="checkbox"/> до 500 тыс. руб. <input type="checkbox"/> от 500 тыс. руб. до 1 млн. руб. <input type="checkbox"/> от 1 млн. руб. до 5 млн. руб. <input type="checkbox"/> более 5 млн. руб.	1 балл 2 балла 3 балла 4 балла

Общее количество баллов Клиента по результатам анкетирования (от 9 до 36 и более): \_\_\_\_\_

#### Результаты определения инвестиционного профиля и допустимого риска Клиента

Тип инвестиционного профиля			
Консервативный	Умеренный	Рациональный	Агрессивный
9-17	18-26	27-32	33-36
Допустимый риск ( %)			
0	5	15	25

## 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: <https://sroamiks.ru/zmv>.

Инвестиционный профиль,  
выбранный Клиентом:

- Консервативный
- Умеренный
- Рациональный
- Агрессивный

Дополнительная информация \_\_\_\_\_

(указывается Клиентом по его желанию)

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

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 \_\_\_\_\_ г.

Клиент:

\_\_\_\_\_

должность

\_\_\_\_\_

подпись м.п.

\_\_\_\_\_

(ФИО)

**Справка № \_\_\_\_\_  
об инвестиционном профиле Клиента**

**Клиент** \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество/ полное фирменное наименование)

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

- Консервативный
- Умеренный
- Рациональный
- 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 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.

\_\_\_\_\_/ИП Захарченко М.В./

**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 информировать Инвестиционного советника об изменении обстоятельств и информации, предоставленной мною в Анкете для определения Инвестиционного профиля.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
**подпись Клиента** / **Фамилия, Имя, Отчество**