

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Директора

№ 29-01-21/01 от «29» января 2021 г.

_____/И.Н. Вагизов/

М.П.

ПОЛОЖЕНИЕ

**об определении инвестиционного профиля Клиента
Общества с ограниченной ответственностью «ИК «Инвестлэнд»**

(вступает в силу с 01 февраля 2021 года)

Пермь, 2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящее Положение об определении инвестиционного профиля Клиента Общества с ограниченной ответственностью «ИК «Инвестлэнд» (далее - Положение) разработано в соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2018г. № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке.

1.2. Положение описывает мероприятия Общества с ограниченной ответственностью «ИК «Инвестлэнд» (далее – Компания) по определению инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения, в целях предоставления такому Клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации при осуществлении деятельности инвестиционного советника.

1.3. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Анкета – документ, содержащий перечень информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля Клиента.

Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования - договор, в соответствии с которым Компания предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации.

Инвестиционное консультирование - оказание Компанией Клиентам консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Инвестиционный советник – Компания, юридическое лицо, действующее в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, включенное в единый реестр инвестиционных советников.

Клиент – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией или физическое лицо, в том числе физическое лицо – индивидуальный предприниматель, заключившее с Компанией Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования.

Инвестиционный профиль Клиента - информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент (Ожидаемая доходность), о периоде времени, за который определяется такая доходность (Инвестиционный горизонт), а также о допустимом для Клиента риске убытков от таких операций, если Клиент не является квалифицированным инвестором (Допустимый риск).

1.4. Клиентами Компании, в отношении которых может быть заключен Договор об оказании услуг инвестиционного консультирования и определен Инвестиционный профиль являются следующие лица:

- юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией;
- физическое лицо;
- физическое лицо – индивидуальный предприниматель.

2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА.

2.1. Компания определяет и согласовывает с Клиентом инвестиционный профиль до начала предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Порядок определения инвестиционного профиля обеспечивает сбалансированную оценку информации, полученной от Клиента, а также содержит мотивированное соответствие определенного Компанией инвестиционного профиля Клиента такой оценке.

2.2. Инвестиционный советник не предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту в случае, если для такого Клиента не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным инвестиционным профилем.

2.3. Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется Компанией на основании анализа информации, полученной от Клиента, предоставляемой по форме Анкет, установленной в Приложении 1.1 и в Приложении 1.2 к Положению и являющейся неотъемлемой частью Заявления о заключении Договора об оказании услуг инвестиционного консультирования (далее - Анкета).

2.4. Анкета может быть заполнена Клиентом собственноручно, либо сотрудником Компании со слов Клиента и представлена в Компанию в бумажном, либо электронном виде, либо по почте.

2.5. Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля.

2.6. Компания не несет ответственности за убытки Клиента, причиненные вследствие индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

2.7. При определении инвестиционного профиля Компания информирует Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

2.8. По результатам анализа информации, полученной от Клиента, Компания определяет Инвестиционный профиль Клиента и оформляет документ об определенном инвестиционном профиле в виде Справки об инвестиционном профиле Клиента (Приложение 3 к Положению).

2.9. Справка об инвестиционном профиле Клиента составляется в бумажной форме в двух экземплярах и подписывается уполномоченным лицом Компании. Один экземпляр передается Клиенту, другой подлежит хранению в Компании.

2.10. Компания осуществляет предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций при условии получения согласия Клиента с определенным для него инвестиционным профилем. Такое согласие может быть предоставлено в бумажном виде. Согласие Клиента с определенным для него инвестиционным профилем может быть выражено как в виде подписания предоставленной Компанией Справки об инвестиционном профиле, содержащей инвестиционный профиль Клиента, так и в виде направления Клиентом письма в бумажном виде, из которого следует согласие Клиента с определенным ему инвестиционным профилем.

2.11. Справка об инвестиционном профиле Клиента должна содержать следующие данные:

- Сведения об инвестиционном горизонте;
- Сведения об ожидаемой доходности;
- Сведения о допустимом риске, если Клиент не является квалифицированным инвестором;
- Информация о Клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль Клиента по форме Анкет, установленной в Приложении 1.1 и в Приложении 1.2 к Положению. Анкета для определения инвестиционного профиля является неотъемлемой частью Справки об инвестиционном профиле Клиента;
- Рекомендация Клиенту уведомлять Компанию об изменении информации о Клиенте.

2.12. Клиент, являющийся квалифицированным инвестором для подтверждения своего статуса, предоставляет один из следующих документов:

- Копия документа, подтверждающего отнесение Клиента к квалифицированным инвесторам в силу Федерального закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";
- Выписка из реестра квалифицированных лиц, выданная лицом, осуществившем признание Клиента квалифицированным инвестором в порядке, установленном Банком России.

2.13. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, включает:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемую доходность за инвестиционный горизонт;
- Допустимый риск.

Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или признанного таковым, включает:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемую доходность за инвестиционный горизонт.

2.14. Компания осуществляет пересмотр инвестиционного профиля Клиента при наличии оснований, предусмотренных пунктом 2.15. настоящего Положения.

2.15. Основаниями пересмотра инвестиционного профиля Клиента являются:

- изменение сведений о клиенте, предоставленных Клиентом в соответствии с пунктом 2.3. настоящего Положения;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России, устанавливающие требования к определению инвестиционного профиля Клиента;
- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Компания, к определению инвестиционного профиля Клиента.

2.16. В случае пересмотра инвестиционного профиля в соответствии с пунктами , 2.15 настоящего Положения согласие Клиента с инвестиционным профилем предоставляется в порядке, предусмотренном пунктом 2.10 настоящего Положения.

2.17. Компания осуществляет пересмотр инвестиционного профиля в случае, указанном в абзаце 2 п. 2.15 Положения при следующих условиях:

- при поступлении в Компанию заявления Клиента, составленного в свободной форме, содержащего информацию об изменении сведений для определения инвестиционного профиля.

Компания пересматривает инвестиционный профиль Клиента в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента поступления заявления Клиента, содержащего информацию об изменении сведений для определения инвестиционного профиля.

Компания не пересматривает допустимый риск в сторону увеличения без получения заявления Клиента о пересмотре его инвестиционного профиля. Указанное правило не распространяется на случай внесения изменения в инвестиционный профиль в случае получения Клиентом статуса квалифицированного инвестора.

2.18. Изменение инвестиционного профиля Клиента в связи с изменением законодательства РФ или стандартов саморегулируемых организаций, членом которой является Компания, осуществляется в сроки, установленные соответствующими нормативными актами или стандартами.

2.19. Об изменении инвестиционного профиля Компания уведомляет Клиента путем направления ему подписанной уполномоченным лицом Компании Справки об инвестиционном профиле, содержащей пересмотренный инвестиционный профиль.

2.20. Допускается определение нескольких инвестиционных профилей в рамках одного Договора об оказании услуг инвестиционного консультирования для различных инвестиционных целей.

2.21. В случае заключения с Клиентом нескольких Договоров об оказании услуг инвестиционного консультирования допускается определение инвестиционных профилей в рамках каждого заключенного договора либо по их совокупности.

2.22. При пролонгации срока действия Договора Компания руководствуется действующим инвестиционным профилем Клиента, который определен Компанией и согласован Клиентом.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА.

3.1. Инвестиционный горизонт указывается Клиентом в момент предоставления Компании информации по форме Анкеты.

3.2. Датой начала Инвестиционного горизонта является дата заключения Договора, либо иная дата, указанная Клиентом.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА КЛИЕНТА.

4.1. Допустимый риск Клиента определяется Компанией для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на основе сведений, представленных Клиентом для определения инвестиционного профиля в виде качественной оценки. Расчет допустимого риска является ключевым фактором при определении Инвестиционного профиля Клиента.

4.2. Для расчета допустимого риска Компания использует следующую информацию, полученную от Клиента – физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем:

- о предполагаемой цели инвестирования;
- о возрасте;

- о среднемесячных доходах и расходах за последние 12 месяцев;
- о наличии и сумме сбережений;
- о существенных имущественных обязательствах в рассматриваемом инвестиционном горизонте;
- об образовании;
- об опыте в области инвестирования.

4.3. Для расчета допустимого риска Компания использует следующую информацию, полученную от Клиента – юридического лица:

- о предполагаемой цели инвестирования;
- о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности (если применимо) Клиента - юридического лица за последний заверченный отчетный период, определяемый в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"
- о квалификации специалистов подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность;
- о соотношении собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенном на основании последней бухгалтерской отчетности;
- о количестве и объеме операций с финансовыми инструментами за последние 12 месяцев.

4.4. В Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента, установленной в Приложении 1.1 и в Приложении 1.2 к Положению, Клиент самостоятельно отражает сведения о себе. По отдельным сведениям установлены варианты ответов и соответствующие каждому варианту коэффициенты допустимого риска. Путем сложения коэффициентов допустимого риска по каждому параметру, выбранному Клиентом при заполнении Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента, установленной в Приложении 1.1 и в Приложении 1.2 к Положению, и для которого установлен соответствующий коэффициент, определяется «Итоговый коэффициент допустимого риска Клиента»

4.5. Итоговый коэффициент допустимого риска Клиента, определенный в соответствии с алгоритмом, изложенном в п. 4.4., соответствует одному из трех инвестиционных профилей:

Наименование инвестиционного профиля	Размер Итогового коэффициента допустимого риска Клиента
Консервативный	0 – 1,0
Умеренный	От 1,0 до 1,6
Агрессивный	Свыше 1,6

4.6. Каждому инвестиционному профилю Клиента соответствует процентное выражение уровня допустимого риска, определяемое Компанией в соответствии с Приложением №2 настоящего Положения. При этом указанная величина допустимого риска не является гарантией Компании, что реальные потери Клиента при совершении сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не превысят указанного значения.

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ.

5.1. Ожидаемая доходность - доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами, указанная им при определении инвестиционного профиля.

5.2. Ожидаемая доходность, указываемая Клиентом при заполнении инвестиционного профиля, не накладывает на Компанию обязательств по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций, которые непременно приведут к ее достижению. Ожидаемая доходность также не является гарантией для Клиента.

6. СПОСОБЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН

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

- по электронной форме с использованием электронной почты (e-mail);
- путем использования почтовой связи;
- путем непосредственного взаимодействия в офисе Компании.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

7.1. Компания раскрывает настоящее Положение на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента*
(Клиент – физическое лицо, в том числе физическое лицо – индивидуальный предприниматель)

Дата составления

- Первичное заполнение Повторное заполнение
- Наличие статуса квалифицированного инвестора Индивидуальный предприниматель

Сведения о Клиенте:

Фамилия				
Имя				
Отчество (при наличии)				
Гражданство		Дата рождения		Место рождения
ИНН				
Документ, удостоверяющий личность		Серия и номер документа		Дата выдачи
		Орган, осуществивший регистрацию		Код подразделения
Адрес регистрации				
Адрес фактического проживания				
Налоговый статус	<input type="checkbox"/> Резидент		<input type="checkbox"/> Нерезидент	
Телефон		e-mail		

Валюта портфеля	<input type="checkbox"/> RUB	<input type="checkbox"/> EURO	<input type="checkbox"/> USD	<input type="checkbox"/>
------------------------	------------------------------	-------------------------------	------------------------------	--------------------------

Заполняется самостоятельно Клиентом:

Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> до 1 года	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет
	<input type="checkbox"/> от 3 до 5 лет	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет
Ожидаемая доходность на которую рассчитывает Клиент (в процентах годовых) за инвестиционный горизонт	Допустимый риск, который способен нести Клиент**	Коэффициент
<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* +1,5%	Допустимый риск (максимально допустимая просадка портфеля) ≤ 10%	0,1
<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* +3%	Допустимый риск (максимально допустимая просадка портфеля) ≤ 15%	0,2
<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* + 3,1% и более)	Допустимый риск (максимально допустимая просадка портфеля) ≤ 25%	0,3
Сведения о Клиенте - его опыте и знаниях в области инвестирования (заполняется Клиентами, не имеющими статус квалифицированного инвестора)		
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет <input type="checkbox"/> от 20 до 50 <input type="checkbox"/> старше 50	0,1 0,3 0,1
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Обеспечить наиболее надежную защиту сбережений от обесценения <input type="checkbox"/> Получать рентный доход <input type="checkbox"/> Получить существенный прирост стоимости капитала в долгосрочной перспективе	0,1 0,2 0,3
Среднемесячные доходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> от 0 до 100 тыс. руб. (включительно) <input type="checkbox"/> свыше 100 тыс. руб. до 500 тыс. руб. (включительно) <input type="checkbox"/> свыше 500 тыс. руб.	0,1 0,2 0,3
Среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> от 0 до 100 тыс. руб. (включительно) <input type="checkbox"/> свыше 100 тыс. руб. до 500 тыс. руб. (включительно) <input type="checkbox"/> свыше 500 тыс. руб.	0,1 0,2 0,3

Информация о сбережениях	<input type="checkbox"/> сбережения отсутствуют <input type="checkbox"/> от 0 до 10 млн. руб. (включительно) <input type="checkbox"/> свыше 10 млн. руб. до 60 млн. руб. (включительно) <input type="checkbox"/> свыше 60 млн. руб.	0,1 0,2 0,3 0,4
Информация о существенных имущественных обязательствах (в т.ч. кредиты, алименты, арендные платежи, налоговые обязательства) в рассматриваемом инвестиционном горизонте	<input type="checkbox"/> сумма имущественных обязательств превышает доход, планируемый к получению в инвестиционном горизонте <input type="checkbox"/> сумма имущественных обязательств не превышает годовой доход, планируемый к получению в инвестиционном горизонте <input type="checkbox"/> не имею существенных имущественных обязательств	0,1 0,2 0,3
Информация об образовании	<input type="checkbox"/> среднее, среднее специальное <input type="checkbox"/> высшее <input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое <input type="checkbox"/> высшее плюс наличие сертификатов финансового аналитика (CFA, CFP, FRM, PRM и т. д.)	0,1 0,2 0,3 0,4
Опыт в области инвестирования	<input type="checkbox"/> Нет опыта инвестирования <input type="checkbox"/> паевые инвестиционные фонды, доверительное управление, <input type="checkbox"/> активная самостоятельная торговля ценными бумагами, есть опыт работы в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, управляющей компании	0,1 0,2 0,3
Период, за который получен опыт в области инвестирования	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> от 3 лет	0,1 0,2 0,3 0,4
Итоговый коэффициент (заполняется сотрудником Компании):		

*Под процентной ставкой по депозитам понимается максимальная процентная ставка (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц на дату подписания инвестиционного профиля Клиента, информация о которой публикуется в открытом доступе на сайте Банка России по адресу <http://www.cbr.ru> в разделе «Статистика/Банковский сектор/ Показатели деятельности кредитных организаций/ Показатели деятельности по группам кредитных организаций/ Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц».

**К клиентам, являющимся квалифицированными инвесторами коэффициенты не применяются. Клиент – квалифицированный инвестор указывает инвестиционный горизонт и ожидаемую доходность.

Результаты определения допустимого риска Клиента (в зависимости от итогового коэффициента)			
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Итоговый коэффициент допустимого риска Клиента	0 – 1,0	От 1,0 до 1,6	Свыше 1,6

Достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату ее заполнения подтверждаю, обязуюсь сообщать об изменении данных, указанных мною в Анкете для определения инвестиционного профиля, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента изменения такой информации:

Клиент _____
Подпись ФИО

«__» _____ 20__ г

Инвестиционный советник _____
(должность) (подпись) ФИО

«__» _____ 20__ г

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента*
(Клиент – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией)

Дата составления

Первичное заполнение Повторное заполнение

Наличие статуса квалифицированного инвестора

Сведения о Клиенте:

Полное наименование				
Сокращенное наименование				
Сведения о государственной регистрации	ОГРН		Дата присвоения ОГРН	
	Наименование органа, осуществившего регистрацию			
Дата регистрации (для лиц, зарегистрированных до 01.06.2002 г.)				
ИНН (для резидента) или код иностранной организации (для нерезидента)				
Юридический адрес				
Почтовый адрес				
Телефон		Факс		e-mail
Налоговый статус	<input type="checkbox"/> Резидент		<input type="checkbox"/> Нерезидент	

Валюта портфеля	<input type="checkbox"/> RUB	<input type="checkbox"/> EURO	<input type="checkbox"/> USD	<input type="checkbox"/>
------------------------	------------------------------	-------------------------------	------------------------------	--------------------------

Заполняется самостоятельно Клиентом:

Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> до 1 года	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет
	<input type="checkbox"/> от 3 до 5 лет	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет
Ожидаемая доходность на которую рассчитывает Клиент (в процентах годовых) за инвестиционный горизонт	Допустимый риск, который способен нести Клиент**	Коэффициент
<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* +1,5%	Допустимый риск (максимально допустимая просадка портфеля) ≤ 10%	0,1
<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* +3%	Допустимый риск (максимально допустимая просадка портфеля) ≤ 15%	0,2
<input type="checkbox"/> в размере процентной ставки по депозитам* + 3,1% и более)	Допустимый риск (максимально допустимая просадка портфеля) ≤ 25%	0,3

Сведения о Клиенте– юридическом лице (заполняется Клиентами, не имеющими статуса квалифицированного инвестора)

Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Обеспечить наиболее надежную защиту капитала от обесценения	0,1
	<input type="checkbox"/> Получать регулярный доход	0,2
	<input type="checkbox"/> Получить существенный прирост стоимости капитала в долгосрочной перспективе	0,3
Размер активов	<input type="checkbox"/> менее 100 миллионов рублей	0,1
	<input type="checkbox"/> более 100 миллионов рублей	0,3
Размер выручки от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности за	<input type="checkbox"/> менее 10 миллионов рублей	0
	<input type="checkbox"/> более 10 миллионов рублей	0,2

последний завершённый отчетный период.		
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности	<input type="checkbox"/> меньше 1 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> больше 1	0 0,1 0,3
Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, в чьи функции непосредственно входит размещение свободных денежных средств юридического лица	0 0,1 0,2 0,3
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0 0,1 0,2 0,3 0,4
Итоговый коэффициент (заполняется сотрудником Компании):		

*Под процентной ставкой по депозитам понимается максимальная процентная ставка (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц на дату подписания инвестиционного профиля Клиента, информация о которой публикуется в открытом доступе на сайте Банка России по адресу <http://www.cbr.ru> в разделе «Статистика/Банковский сектор/ Показатели деятельности кредитных организаций/ Показатели деятельности по группам кредитных организаций/ Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц».

**К клиентам, являющимся квалифицированными инвесторами коэффициенты не применяются. Клиент – квалифицированный инвестор указывает инвестиционный горизонт и ожидаемую доходность.

Результаты определения допустимого риска Клиента (в зависимости от итогового коэффициента)			
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Итоговый коэффициент допустимого риска Клиентов	0 – 1,0	От 1,0 до 1,6	Свыше 1,6

Достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату ее заполнения подтверждаю, обязуюсь сообщать об изменении данных, указанных мною в Анкете для определения инвестиционного профиля, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента изменения такой информации:

Клиент _____
Подпись _____ ФИО _____

«__» _____ 20__ г

Инвестиционный советник _____
(должность) _____ (подпись) _____ ФИО _____

«__» _____ 20__ г

СООТНОШЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ С УРОВНЕМ ДОПУСТИМОГО РИСКА

Наименование инвестиционного профиля	Размер итогового коэффициента	Мотивированное соответствие	Процентное выражение уровня допустимого риска
Консервативный	0 – 1,0	Характеризует Клиента как несклонного к риску и рассчитывающего на доходность, сопоставимую с доходностью инструментов, несущих в себе минимальный риск. Клиент предполагает инвестирование преимущественно в инструменты с низкой вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний.	Уровень допустимого риска составляет 10%
Умеренный	От 1,0 до 1,6	Характеризует Клиента как способного к принятию инвестиционных решений с умеренным уровнем риска. Клиент воспринимает риск, как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готов брать на себя значительные риски потерь.	Уровень допустимого риска составляет 15%
Агрессивный	Свыше 1,6	Характеризует Клиента как способного к принятию инвестиционных решений с повышенным уровнем риска. Клиент в большинстве случаев готов принимать высокий уровень риска снижения стоимости инвестиций на заданном инвестиционном горизонте, готов к инвестированию в финансовые инструменты или контракты, которые может быть сложно продать или закрыть в короткий срок.	Уровень допустимого риска составляет 25%

СПРАВКА ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ КЛИЕНТА № _____

Настоящий инвестиционный профиль составлен Компанией с целью предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту.

Инвестиционный профиль определен по результатам анализа информации о Клиенте, представленной в форме Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента (утв. Положением об определении инвестиционного профиля Клиента Общества с ограниченной ответственностью «ИК «Инвестлэнд») следующим образом:

Инвестиционный горизонт инвестирования	
Допустимый риск Клиента Не определяется для Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении для инвестиционного горизонта	

Клиенту присвоен инвестиционный профиль _____
(указать нужное – консервативный/умеренный/агрессивный)

Описание допустимого риска (для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами): указанный выше допустимый риск рассчитан Компанией на основании предоставленной Клиентом информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля Клиента, и означает уровень возможных убытков Клиента, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, при этом указанная величина допустимого риска не является гарантией Компании, что реальные потери Клиента при совершении сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не превысят указанного значения.

Компания не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент от операций в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами

Настоящий Инвестиционный профиль составлен в целях обеспечения соответствия предоставляемых индивидуальных инвестиционных рекомендаций опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиента.

При составлении настоящего инвестиционного профиля Инвестиционный советник полагается на информацию, предоставленную Клиентом, и не проверяет достоверность сведений. Риск предоставления недостоверной информации для целей определения инвестиционного профиля лежит на самом Клиенте. Клиент обязан в течение 30 (Тридцати) календарных дней информировать Инвестиционного советника об изменении обстоятельств и информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля.

Предоставление новой информации является основанием для пересмотра Инвестиционного профиля.

Приложение:

1. Копия Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента (утв. Положением об определении инвестиционного профиля Клиента Общества с ограниченной ответственностью «ИК «Инвестлэнд») от «__» _____ 20__ г.

Инвестиционный советник _____
(должность) (подпись) ФИО
«__» _____ 20__ г

С данными Инвестиционного профиля согласен:

Клиент _____
Подпись ФИО
Дата: «__» _____ 20__ г

Время: ____: ____