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 Музовой Юлии Михайловны деятельности по инвестиционному консультированию (далее - «Положение») разработано в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", Указанием Банка России от 17 декабря 2018г. № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию» (далее – Указание Банка России № № 5014-У), базовыми стандартами, регламентирующими деятельность по инвестиционному консультированию, а также внутренними стандартами и документами саморегулируемой организации Ассоциация международных инвестиционных консультантов и советников (СРО АМИКС), членом которой является индивидуальный предприниматель Музова Юлия Михайловна (далее по тексту – «Инвестиционный советник»).
1.2. Положение описывает правила и процедуры, проводимые Инвестиционным советником при определении Инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения, в целях оказания Клиенту услуг инвестиционного консультирования посредством предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

2. Термины и определения

2.1. Термины и определения, используемые в настоящем Положении:

- КЛИЕНТ - юридическое или физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) намеренное заключить (заключившее) с Инвестиционным советником Договор об инвестиционном консультировании.
- ДОГОВОР ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ КОНСУЛЬТИРОВАНИИ (далее «Договор») – Договор, в соответствии с которым Инвестиционный советник предоставляет Клиенту консультационные услуги в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами путем предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации.
- ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ РЕКОМЕНДАЦИЯ – сформированная в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента информация, содержащая в отношении определенного финансового инструмента рекомендацию о совершении или несовершении сделок по приобретению, отчуждению и (или) заключении договоров, являющихся такими финансовыми инструментами и отвечающая признакам и требованиям, установленным подпунктом 2 пункта 1.1. раздела 1 Базового стандарта Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, опубликованным на официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников, членом которой является Инвестиционный советник, по адресу: https://sroamiks.ru/standarts/base/.
- ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ – информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором.
- АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ (далее – «Анкета») - документ на бумажном носителе или в электронной форме, содержащий перечень информации о Клиенте, необходимой для определения его Инвестиционного профиля.
- ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ – период времени, намеченный Клиентом для достижения поставленных целей в результате инвестирования.

- ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ - доходность от совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент в пределах Инвестиционного горизонта.
- ДОПУСТИМЫЙ РИСК – риск возможных убытков, связанных с операциями с финансовыми инструментами, который, исходя из содержащихся в Анкете данных, способен нести Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, в пределах установленного Инвестиционного горизонта.
- ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ КЛИЕНТА (далее – «Портфель») - принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженность Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
- КВАЛИФИЦИРОВАННЫЙ ИНВЕСТОР – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 №3629-У "О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами".

3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента.

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

Инвестиционный советник не оказывает услугу по инвестиционному консультированию, если Клиент отказался заполнить все поля Анкеты и (или) предоставить информацию, необходимую для определения его Инвестиционного профиля.

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

3.3. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, Инвестиционный советник использует данные о Клиенте, в том числе о его финансовом положении, доходах и обязательствах в периоде, указанном в Анкете и применяет количественную оценку ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете (приложения №1 и №2) напротив вариантов ответов, в совокупности обеспечивающий сбалансированную оценку Инвестиционным советником полученной о Клиенте информации.

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

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

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

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

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

Инвестиционный профиль	Пояснение	Величина допустимого риска	Итоговый коэффициент по анкете для физических лиц	Итоговый коэффициент по анкете для юридических лиц
Консервативный	Основная цель – сохранение капитала. Стремится получить доход немногим выше, чем депозит в банке	до 10%	до 35	до 18
Умеренный	Основная цель получение более высокой доходности, чем депозиты в банке и защита основного капитала от инфляции	до 40%	до 47	до 24
Агрессивный	Получение максимального дохода и готовность мириться со значительными рисками	до 100%	до 54	свыше 24

3.5. Справка об инвестиционном профиле Клиента подписывается Инвестиционным советником и предоставляется на согласование Клиенту в бумажной форме, по месту оказания услуг по инвестиционному консультированию либо в форме электронного документа. Способ получения согласия Клиента с определенным в отношении него Инвестиционным профилем устанавливается Договором об инвестиционном консультировании. В случае несогласия с определенным Инвестиционным профилем, Клиент не подписывает Справку об инвестиционном профиле и Инвестиционный профиль считается не присвоенным, а услуги Инвестиционного консультирования такому Клиенту не оказываются.

3.6. Анкета для определения инвестиционного профиля является неотъемлемой частью Справки об определении инвестиционного профиля и подлежит хранению Инвестиционным советником в порядке и сроки, определенные нормативными актами Банка России, базовыми стандартами и стандартами саморегулируемой организации. По усмотрению Инвестиционного советника, к Справке об инвестиционном профиле Клиента могут быть приложены иные документы и сведения о Клиенте, которые были использованы Инвестиционным советником в процессе определения Инвестиционного профиля Клиента.

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

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

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

- при изменении сведений о Клиенте, ранее представленных для определения его Инвестиционного профиля;
- при изменении законодательства Российской Федерации, в том числе применимых нормативных актов Банка России, а также изменении применимых требований саморегулируемой организации;
- при изменении Инвестиционным советником формы Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента, приведенной в Приложениях №1 и №2 к настоящему Положению
- в иных случаях, если это установлено Договором об инвестиционном консультировании, в том числе путем отсылки к внутренним документам Инвестиционного советника.

3.9. При изменении своих данных Клиент самостоятельно обращается к Инвестиционному советнику за повторным прохождением процедуры определения Инвестиционного профиля.

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

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

С целью обновления данных Инвестиционный советник направляет Клиенту уведомление о необходимости актуализировать Инвестиционный профиль. В случае, если Клиент не осуществляет действий по актуализации данных, Инвестиционный советник считает ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль подтвержденным.

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

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

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

3.14. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося Квалифицированным инвестором, определяется Инвестиционным советником на основании предоставленной Клиентом информации о доходности, которую он ожидает получить, и о периоде времени, за который определяется такая доходность.

4.Инвестиционный горизонт

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

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

соответствии с действующим Инвестиционным профилем.

5.Ожидаемая доходность

5.1. Ожидаемая доходность определяется на Инвестиционный горизонт в процентах годовых в базовой валюте портфеля, указанной Клиентом в Анкете, приведенной в Приложениях №1 или №2 к настоящему Положению.
5.2. Ожидаемая доходность, в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента, может определяться в рублях или иной иностранной валюте (как определено в Инвестиционном профиле Клиента).
5.3. Инвестиционный советник не гарантирует Клиенту достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает Клиент, от операций с финансовыми инструментами.
5.4. Инвестиционный советник, при предоставлении Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии Клиентом риска в пределах Допустимого риска (если применимо) в соответствии с его Инвестиционным профилем.

6. Определение Допустимого риска

6.1. Величина Допустимого риска - максимально приемлемое для Клиента возможное снижение стоимости его активов, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации, с начала и до момента окончания текущего Инвестиционного горизонта (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий).
6.2. Определение уровня Допустимого риска осуществляется для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами. Уровень Допустимого риска для Клиентов, являющихся Квалифицированными инвесторами, не определяется, если иное не определено в Договоре между Инвестиционным советником и Клиентом. Предоставляемые Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации должны соответствовать Допустимому риску, определенному в Инвестиционном профиле Клиента.
6.3. Уровень допустимого риска в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента может определяться в рублях или иной иностранной валюте (как определено в Справке об Инвестиционном профиле Клиента).
6.4. Допустимый риск может быть установлен в виде абсолютной или относительной величины снижения стоимости Портфеля Клиента.
6.5. Величины Допустимого риска для разных Инвестиционных профилей:

- Консервативный – до 10%
- Умеренный – до 40%
- Агрессивный – до 100%

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

Инвестиционный советник должен предоставлять только индивидуальные инвестиционные рекомендации, исполнение которых не приведет к несоответствию инвестиционного портфеля клиента его инвестиционному профилю либо к увеличению указанного несоответствия, за исключением случая, когда в договоре об инвестиционном консультировании предусмотрено указание на то, что инвестиционный советник не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля.

7.Способы взаимодействия с Клиентом

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

- в электронной форме с использованием личного кабинета либо электронной почты (e-mail);
- путем использования почтовой связи;
- лично в офисе Инвестиционного советника;
- любым другим согласованным способом.

7.2. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставляемая Клиенту на основе его Инвестиционного профиля, предоставляется в порядке, определенном пунктом 7.1. настоящего Положения в виде документа, содержащего пометку: «Индивидуальная инвестиционная рекомендация», если иное не установлено Договором об инвестиционном консультировании.

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

8. Заключительные положения

8.1. Инвестиционный советник раскрывает настоящее Положение на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», указанном в Едином реестре инвестиционных советников Банка России, по адресу: https://bulkacapital.ru/.

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

Анкета
для определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем

Первичное заполнение/Изменение сведений
(нужное подчеркнуть)

ФИО клиента: _____
Телефон: _____
Электронный адрес: _____@_____

ЧАСТЬ 1

Клиент

(необходимо выбрать правильный вариант)

☐ Неквалифицированный инвестор ☐ Квалифицированный инвестор

Инвестиционный горизонт	
Ожидаемая доходность по результатам инвестирования	___ % годовых
Валюта инвестирования	

Вопрос		**Варианты ответа**	**Баллы**	**Результат**
Ваш возраст **(количество полных лет)**	_____ лет **укажите возраст**	свыше 50 лет	0	
		от 40 до 50 лет	1	
		от 30 до 40 лет	2	
		до 30 лет	3	
Ваше образование		нет высшего образования	1	
		есть высшее образование	2	
		есть высшее финансово-экономическое образование и (или) наличие квалификационного аттестата/ сертификата специалиста в сфере финансового рынка (специалиста по финансовому консультированию)	4	
Срок инвестирования, в течение, которого вы не планируете вносить существенные изменения в свой инвестиционный портфель		свыше 5 лет	4	
		от 3-х до 5 лет	3	
		от 1 года до 3-х лет	4	
		до 1 года	1	
Цели инвестирования		основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать. Заинтересован в получении периодического дохода	1	
		стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски. Заинтересован в получении периодического дохода	2	
		основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам. (Долгосрочное увеличение капитала)	4	
Информация о ваших среднемесячных расходах *(за последние 12 месяцев)*		до 100% и выше от общей суммы доходов	0	
		не более 80% от общей суммы доходов	1	
		не более 60% от общей суммы доходов	2	
		не более 50% от общей суммы доходов	3	

Объем ваших среднемесячных доходов *(за последние 12 месяцев)*	от 50 000 руб. до 90 000 руб.	0	
	от 100 000 руб. до 180 000 руб.	1	
	от 200 000 руб. до 300 000 руб.	2	
	от 350 000 руб. и выше	4	
Информация о наличии и сумме сбережений	менее 200 000 руб. либо отсутствуют	0	
	не менее 300 000 руб. и не более 600 000 руб.	1	
	от 1 000 000 руб. до 4 000 000 руб.	2	
	от 6 000 000 руб. и выше.	3	
Как вы оцениваете свой опыт (знания) в области инвестирования	не инвестировал ранее или пользовался только банковскими депозитами и почти ничего не знаю об инвестировании на фондовом рынке	1	
	обладаю небольшими знаниями, так как занимался самостоятельным инвестированием через брокерский счет, но не уверен в их достаточности	2	
	активно инвестировал через брокерский счет, в том числе, используя рискованные инструменты (срочный рынок, Форекс и т.д.) и/или успешно прохожу тестирование у брокеров, поэтому считаю, что я неплохо разбираюсь в этой области	3	
	имею большой опыт работы в организациях, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг и/или обладаю глубокими знаниями в сфере инвестирования на финансовом рынке	4	
Практический опыт в области инвестирования, в том числе опыт работы в организациях, осуществляющих деятельность на фондовом рынке	отсутствует	1	
	менее 1 года	2	
	от 1 года до 3 лет	3	
	более 3 лет	4	
Как Вы поступите, если Ваши активы из-за рыночных потрясений потеряют более 20% стоимости?	продам все и выйду в деньги	1	
	продам часть своего портфеля	2	
	не стану вносить изменения в портфель	3	
	докуплю еще, пока дешево	4	
Планируемые будущие ежегодные доходы	планирую выход на пенсию с потерей постоянного источника дохода в виде работы	1	
	могут сильно меняться и снизиться	2	
	вероятно, останутся на текущем уровне	3	
	меня этот вопрос не беспокоит	4	
Информация о Ваших текущих имущественных обязательствах и их соотношение с текущими доходами?	сумма моей текущей задолженности по кредитам превышает мой годовой доход	1	
	сумма моей задолженности по кредитам не превышает годового дохода и в скором времени будет закрыта полностью	2	
	кредитов не имею и не планирую их брать	3	
Сведения о наличии существенных имущественных обязательств, которые сохранят свое действие в течение периода не менее,	имею долгосрочные обязательства (кредит, ипотека, алименты, поручительство и прочее), которые являются для меня существенным и будут сохранятся в пределах указанного мною инвестиционного горизонта	1	
	имею долгосрочные обязательства, которые	2	

чем инвестиционный горизонт	сохранят свое действие в течение периода не менее, чем инвестиционный горизонт, но их объем не является существенным и позволяет мне уверенно инвестировать.		
	таких обязательств нет и не планируется	3	
Доход от Ваших инвестиций предназначен для	покрытия текущих расходов	1	
	формирования среднего размера накоплений	2	
	формирования и наращивания большого капитала	3	
Информация о доходности и на которую Вы рассчитываете и допустимом риске убытков от таких операций	ожидаемая доходность в размере до 10% в рублях к стоимости активов, при допустимом риске до 10%	1	
	ожидаемая доходность в размере до 15% в рублях к стоимости активов, при допустимом риске до 40%	2	
	ожидаемая доходность свыше 15% в рублях от стоимости активов при неограниченных рисках	4	

Общее количество баллов Клиента по результатам анкетирования: _____

Результаты определения инвестиционного профиля и допустимого риска Клиента

Тип инвестиционного профиля		
Консервативный	**Умеренный**	**Агрессивный**
< 35 баллов	< 47 баллов	Свыше 47
Допустимый риск (%)		
10%	**40%**	**100%**

ЧАСТЬ 2

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://bulkacapital.ru/

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

□ – Консервативный

□ – Умеренный

□ – Агрессивный

Дополнительная информация:

_____

_____

(указывается Клиентом по его желанию)

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

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

«_____» _____202____ г.

Клиент: _____ /_____/

подпись (ФИО)

Приложение №2

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

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

Клиент
(необходимо выбрать правильный вариант)

☐ Неквалифицированный инвестор ☐ Квалифицированный инвестор

Инвестиционный горизонт	
Ожидаемая доходность по результатам инвестирования	_____ % годовых
Валюта портфеля	

Заполняется юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями, но не являющимися квалифицированными инвесторами			
Вопрос	**Варианты ответа**	**Баллы**	**Результат**
Предполагаемая цель инвестирования	Сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	1	
	Планомерное наращивание капитала путем получения дохода выше банковских ставок по депозитам	2	
	Получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	3	
	Получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	4	
Срок инвестирования, в течение, которого не планируется вносить существенные изменения в свой инвестиционный портфель	до 1 года	3	
	от 1-го до 3-х лет	2	
	свыше 3-х лет	1	
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице. Квалификация специалистов, отвечающих за инвестиционную деятельность	Специалисты и подразделение отсутствуют	1	
	Высшее экономическое/финансовое образование	2	
	Высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более	3	
	Высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов 1 года	4	
Наличие, количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за	Операции с финансовыми инструментами не осуществлялись	1	
	Совершалось менее 10 операций	2	

последний отчетный год	совокупным оборотом до 50 000 000 рублей		
	более 10 операций совокупным оборотом более 50 000 000 рублей	3	
Размер активов юридического лица за последний завершенный отчетный год по данным бухгалтерского учета	до 20 000 000 рублей	1	
	от 20 000 000 до 50 000 000 рублей	2	
	от 50 000 000 до 100 000 000 рублей	3	
	от 100 000 000 рублей	4	
Соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств) к объему средств, предполагаемых к инвестированию	Больше 1	3	
	Меньше 1	0	
Какой уровень изменений стоимости инвестиционных активов допускает юридическое лицо	не допускается даже временное снижение суммы инвестиционных вложений компании	0	
	допускается возможность *небольшого* снижения стоимости первоначальных инвестиций до 5% в краткосрочной перспективе	1	
	допускается возможность того, что стоимость инвестиций может колебаться, а также упасть ниже стоимости первоначальных инвестиций на *некоторый период времени*	2	
	допускается возможность того, что стоимость инвестиций может колебаться, а также упасть значительно ниже суммы первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени в расчете на последующий рост	3	
Заполняется юридическими лицами, являющимися КОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, но не являющимися квалифицированными инвесторами			
Информацию о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности (если применимо) клиента - юридического лица за последний завершенный (отчетный) период	до 50 000 000 рублей	1	
	от 50 000 000 рублей до 100 000 000 рублей	2	
	более 100 000 000 рублей	3	
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов	до 50%	0	
	до 25 %	1	
	до 10%	3	
Заполняется юридическими лицами, являющимися НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ			
Дополнительные существенные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать	Дополнительных существенных условий или ограничений нет	3	
	Дополнительные условия или ограничения есть	0	
Планируемая периодичность возврата активов из общей суммы инвестированных средств;	периодические выплаты	0	
	частично - периодические выплаты, частично – разово, в конце срока	1	
	разово в конце срока	2	
	не имеет значения	3	

Общее количество баллов Клиента по результатам анкетирования: _____

Результаты определения инвестиционного профиля и допустимого риска Клиента

Тип инвестиционного профиля		
Консервативный	**Умеренный**	**Агрессивный**
< 18 баллов	< 24 баллов	Свыше 24
Допустимый риск (%)		
10%	**40%**	**100%**

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://bulkacapital.ru/

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

□ – Консервативный

□ – Умеренный

□ – Агрессивный

Дополнительная информация:

_____

_____

(указывается Клиентом по его желанию)

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

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

«_____» _____202____ г.

Клиент:

_____ _____

наименование должности подпись Ф.И.О.

Приложение №3

Справка №_____
об инвестиционном профиле Клиента – <u>не являющегося</u> Квалифицированным инвестором

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

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

□ – Консервативный
□ – Умеренный
□ – 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 самостоятельного несет риск предоставления недостоверной или неполной информации, запрошенной Инвестиционным советником при составлении Инвестиционного профиля.
- Инвестиционный советник рекомендует Клиенту своевременно информировать Инвестиционного советника об изменении информации, содержащейся в Анкете для определения (пересмотра) его Инвестиционного профиля, путем предоставления новой информации. Предоставление новой информации является основанием для пересмотра инвестиционного профиля Клиента.

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

Дата и время составления Инвестиционного профиля: ____час. ___ мин., «__» _____202__ г.

_____/_____/
подпись

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

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

Я ознакомлен (а) с документом Инвестиционного советника - Декларацией об общих рисках, размещенным на его официальном сайте по адресу: https://bulkacapital.ru/

____час. ___ мин., «__» _____202__ г.

Клиент:

_____ _____
наименование должности подпись Ф.И.О.