

УТВЕРЖДЕНО  
Единственным участником  
ООО «АСПК»  
Решение от 11.02.2021 № 8

**Порядок  
определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении  
ООО «АСПК» деятельности по инвестиционному консультированию**

(редакция 4)

**Москва 2021**

## 1. Общие положения

1.1. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении ООО «АСПК» деятельности по инвестиционному консультированию разработан в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, Указанием Банка России от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию», Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке.

1.2. Настоящий Порядок разработан Компанией в целях обеспечения интересов Клиентов.

1.3. Компания внесена в Реестр инвестиционных советников в соответствии с Федеральным Законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

## 2. Термины и определения

Анкета – документ на бумажном носителе или в электронной форме, содержащий перечень информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля Клиента.

Договор об инвестиционном консультировании, Договор – договор, в соответствии с которым Компания предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации.

Допустимый риск - предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, являющегося неквалифицированным инвестором, определенный Компанией в документе об Инвестиционном профиле (в справке об инвестиционном профиле) Клиента;

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и/или Указанием Банка России от 29.04.2015 №3629-У, имеющее статус Квалифицированного инвестора в силу закона или признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами уполномоченных на это компаний. Признание лица по его заявлению квалифицированным инвестором осуществляется брокерами, управляющими или управляющими компаниями паевого инвестиционного фонда.

Клиент - лицо, которому Компания оказывает услуги по предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

Компания – ООО «АСПК»<sup>1</sup>;

Инвестиционный горизонт - период времени, за который устанавливаются Ожидаемая доходность и Допустимый риск Клиента;

Инвестиционный профиль - совокупность сведений о Клиенте, включающая: информацию 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;

---

<sup>1</sup> ООО «АСПК» не является брокером, управляющим или управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и самостоятельно не присваивает статус квалифицированного инвестора своим потенциальным клиентам. Клиент самостоятельно предоставляет информацию Компании о наличии у него статуса квалифицированного инвестора в силу закона или подтверждения признания его квалифицированным инвестором брокером, управляющим или управляющей компанией паевого инвестиционного фонда до определения инвестиционного профиля Клиента Компанией.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация - адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании договора об инвестиционном консультировании информация, отвечающая одновременно следующим признакам:

- информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несвершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключении определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как Индивидуальная инвестиционная рекомендация;
- информация содержит определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

Ожидаемая доходность - доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная Компанией в документе об Инвестиционном профиле (в справке об инвестиционном профиле) Клиента;

Порядок – настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении ООО «АСПК» деятельности по инвестиционному консультированию.

Термины, специально не определенные по тексту Порядка, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иными нормативными правовыми актами.

### **3. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента**

3.1. Компания в соответствии с требованиями законодательства определяет Инвестиционный профиль Клиента на основании представленных Клиентом сведений, а также в случае, если это предусмотрено договором об инвестиционном консультировании, и на основании иных сведений, имеющих у Компании. В случае если у Клиента заключено несколько договоров инвестиционного консультирования с Компанией, инвестиционный профиль Клиента может быть определен по каждому договору (совокупности договоров) инвестиционного консультирования, заключенному с Клиентом.

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

3.3. Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется Компанией до предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций на основании информации, предоставляемой Клиентом в виде анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента по форме, содержащейся в Приложении № 1а и 1б к Порядку (далее – Анкета) или в результате опроса Клиента сотрудником Компании с заполнением Анкеты со слов Клиента.

Заполненная Клиентом Анкета предоставляется Компании в бумажной форме или в форме электронного документа.

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

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

3.6. Оценка информации, предоставленной клиентом в Анкете, построена на бальном методе. Итоговый балл определяется путем суммирования баллов, присваиваемых в зависимости от ответов Клиента при заполнении анкеты. При этом возможные варианты ответов на вопросы Анкеты и присваиваемые за соответствующие ответы баллы расположены по возрастанию возможностей клиента принимать и осознавать возможные риски инвестирования. Таким образом, чем больше итоговая сумма баллов, тем более высокие риски способен нести Клиент.

3.7. По результатам анализа информации, предоставленной клиентом в Анкете, Компания присваивает один из следующих профилей:

- Консервативный, если величина итогового коэффициента составляет 4 балла или менее.
- Умеренно-консервативный, если величина итогового коэффициента составляет величину от 5 до 9 баллов.
- Рациональный, если величина итогового коэффициента составляет величину от 10 до 15 баллов.
- Умеренно-агрессивный, если величина итогового коэффициента составляет величину от 16 до 20 баллов.
- Агрессивный, если величина итогового коэффициента составляет 21 балл и более.

3.8. Вышеуказанным профилям соответствуют рекомендуемые сделки со активами в соответствии с Приложением № 2 к Порядку.

3.9. По результатам анализа информации о Клиенте Компания определяет Инвестиционный профиль Клиента, который отражается Компанией в документе об определенном инвестиционном профиле (далее – Справка об инвестиционном профиле Клиента), подписанном уполномоченным лицом Компании, составленном в бумажной форме или в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению в Компании. Форма Справки об инвестиционном профиле приведена в Приложении № 3 к Порядку.

3.10. Справка об инвестиционном профиле должна содержать следующую информацию:

- сведения об инвестиционном горизонте;
- сведения об ожидаемой доходности;
- сведения о допустимом риске, если Клиент не является квалифицированным инвестором.

Анкета для определения инвестиционного профиля является неотъемлемой частью Справки об определении инвестиционного профиля.

3.11. Компания осуществляет предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций при условии получения согласия Клиента с определенным для него инвестиционным профилем. Такое согласие может быть предоставлено как в бумажном, так и в электронном 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 или электронном виде, из которого следует согласие Клиента с определенным ему инвестиционным профилем.

3.12. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, включает инвестиционный горизонт, ожидаемую доходность и допустимый риск.

Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или предоставивший Компании информацию, подтверждающую это признание его квалифицированным инвестором брокером, управляющим или управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, включает инвестиционный горизонт и ожидаемую доходность.

3.13. Компания осуществляет пересмотр инвестиционного профиля Клиента в следующих случаях:

3.13.1 изменение сведений о Клиенте, ранее представленных для определения инвестиционного профиля:

- при поступлении в Компанию информации о том, что изменения в ранее представленные сведения для определения инвестиционного профиля Клиента более не позволяют Компании сохранять этому Клиенту ранее присвоенный уровень допустимого риска (например, в случае признания Компанией Клиента квалифицированным инвестором либо в случае утраты Клиентом такого статуса);
- при поступлении в Компанию заявления Клиента, составленного в свободной форме, содержащей информацию об изменении сведений для определения инвестиционного профиля.

3.13.2. вступление в силу и (или) изменение законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, устанавливающих требования к определению инвестиционного профиля Клиента отличные от требований настоящего Порядка;

3.13.3. вступление в силу и (или) изменение требований стандартов саморегулируемой организаций, членом которой является Компания, к определению инвестиционного профиля Клиента отличных от требований настоящего Порядка.

3.14. 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 связи с признанием Компанией Клиента квалифицированным инвестором.

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

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

#### **4. Определение инвестиционного горизонта**

4.1. Инвестиционный горизонт определяется в соответствии с периодом времени, за который Клиент желает достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске.

4.2. Инвестиционный горизонт отражается в Инвестиционном профиле.

## 5. Ожидаемая доходность

- 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 обязательно приведут к ее достижению и не является гарантией для Клиента получения ожидаемого дохода.
- 5.3. Ожидаемая доходность, определенная Клиентом, отражается в Инвестиционном профиле.

## 6. Определение допустимого риска. Мониторинг соответствия инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента

- 6.1. Допустимый риск Клиента запрашивается у Клиентов, а также определяется Компанией для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на основе сведений, представленных Клиентом для определения инвестиционного профиля в виде качественной оценки.
- 6.2. Для расчета допустимого риска Компания использует следующую информацию, полученную от Клиента – физического лица:
- а) информацию о возрасте Клиента - физического лица;
  - б) информацию о среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о наличии и сумме сбережений Клиента - физического лица;
  - в) информацию об образовании Клиента;
  - г) предполагаемая цель (цели) инвестирования;
  - д) сведения о существенных имущественных обязательствах Клиента в течение периода не менее, чем инвестиционный горизонт;
  - е) сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования (например, виды услуг, сделок, финансовых инструментов, объем, частота сделок, период, за который такие сделки совершались, опыт работы Клиента в организациях, осуществляющих такие услуги и сделки).
- 6.3. Для расчета допустимого риска Компания использует следующую информацию, и сведения, полученные от Клиента – юридического лица: о размере активов, о размере выручки от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности за последний заверченный календарный год;

Для коммерческих организаций дополнительно- предполагаемая цель (цели) инвестирования, а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:

- а) соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;
- б) соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию;
- в) наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- г) наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- д) среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов.

Для некоммерческих организаций дополнительно - предполагаемая цель (цели) инвестирования, а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:

- а) наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- б) наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- в) планируемая периодичность возврата активов из общей суммы инвестированных средств;
- г) размер (объем) активов, планируемых к инвестированию.

6.4. Качественной оценке допустимого риска Клиента соответствует процентная величина в соответствии с Приложением № 2 к Порядку. 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.

6.5. В качестве допустимого риска в инвестиционном профиле указывается меньшая из процентных величин и соответствующая ей качественная оценка:

- риск, рассчитанный Компанией на основании предоставленной Клиентом информации, содержащейся в анкете для определения Инвестиционного профиля,
- риск, установленный Клиентом в анкете для определения инвестиционного профиля.

6.6. На протяжении всего срока действия договора инвестиционного консультирования Компания не осуществляет мониторинг соответствия инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента.

## **7. Способы взаимодействия с Клиентом**

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

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

## **8. Заключительные положения**

8.1. Компания раскрывает настоящий Порядок на своей странице в сети «Интернет».

8.2. Порядок, а также изменения в него вступают в силу на следующий рабочий день с даты размещения на сайте Компании.

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА		
<input type="checkbox"/> первичное заполнение	<input type="checkbox"/> изменение сведений	
Статус Клиента	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор	<input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Фамилия, Имя, Отчество		
Контакты (телефон, e-mail)		
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> год и менее (0 баллов) <input type="checkbox"/> более года (1 балл)	
Ожидаемая доходность по результатам инвестирования	<input type="checkbox"/> 0-5% годовых (0 баллов) <input type="checkbox"/> 5-15% годовых (1 балл) <input type="checkbox"/> более 15 % годовых (2 балла)	
Допустимый риск (для неквалифицированных инвесторов)	<input type="checkbox"/> 0-5% (0 баллов) <input type="checkbox"/> 6-20% (1 балл) <input type="checkbox"/> более 20 % (2 балла)	
Для неквалифицированных инвесторов:		
Возраст	<input type="checkbox"/> до 25 лет <input type="checkbox"/> от 26 до 50 лет <input type="checkbox"/> от 51 до 65 лет <input type="checkbox"/> от 66 лет	1 балл 3 балла 2 балла 0 баллов
Наличие и сумма сбережений	<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> до 1 млн. руб. <input type="checkbox"/> 1 млн. руб. и более	0 баллов 1 балл 2 балла
Предполагаемая цель (цели) инвестирования	<input type="checkbox"/> накопление <input type="checkbox"/> крупная покупка <input type="checkbox"/> получение периодического дохода	0 баллов 1 балл 2 балла
Образование	<input type="checkbox"/> среднее, среднее специальное <input type="checkbox"/> высшее <input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое <input type="checkbox"/> высшее плюс наличие квалификационного аттестата / сертификатов финансового аналитика (CFA, CIIA, FRM, PRM и т.д.)	0 баллов 1 балл 3 балла 4 балла
Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> от 0 до 50 000 рублей <input type="checkbox"/> от 50 000 до 200 000 рублей <input type="checkbox"/> более 200 000 рублей	0 баллов 1 балл 2 балла



<p>Опыт в области инвестирования: наличие, периодичность совершения операций на рынке ценных бумаг</p>	<p><input type="checkbox"/> отсутствует</p> <p><input type="checkbox"/> опыт инвестирования через доверительного управляющего</p> <p><input type="checkbox"/> эпизодически (менее одного раза в месяц) совершаю операции через брокера</p> <p><input type="checkbox"/> есть опыт работы в организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг</p> <p><input type="checkbox"/> регулярно (один и более раз в месяц) совершаю операции через брокера</p>	<p>0 баллов</p> <p>1 балл</p> <p>2 балла</p> <p>2 балла</p> <p>3 балла</p>
<p>Сведения о существенных имущественных обязательствах Клиента в течение периода не менее, чем Инвестиционный горизонт</p>	<p><input type="checkbox"/> присутствуют в размере, превышающем сумму, планируемую для инвестирования</p> <p><input type="checkbox"/> присутствуют в размере, не превышающем сумму, планируемую для инвестирования</p> <p><input type="checkbox"/> отсутствуют</p>	<p>0 баллов</p> <p>1 балл</p> <p>2 балла</p>
<p>Объем операций с финансовыми инструментами за последние 12 месяцев (заполняется при наличии опыта)</p>	<p><input type="checkbox"/> до 1 млн рублей</p> <p><input type="checkbox"/> от 1 млн до 10 млн рублей</p> <p><input type="checkbox"/> более 10 млн рублей</p>	<p>1 балл</p> <p>2 балла</p> <p>3 балла</p>
<p>Виды активов, опыт совершения сделок с которыми имеется у заявителя (заполняется при наличии опыта совершения соответствующих сделок через брокера, может быть выбрано несколько вариантов)</p>	<p><input type="checkbox"/> ценные бумаги/ иностранная валюта (если сделки совершались на организованном рынке)</p> <p><input type="checkbox"/> производные финансовые инструменты кроме производных финансовых инструментов, указанных ниже</p> <p><input type="checkbox"/> иностранные ценные бумаги, производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются иностранные ценные бумаги или</p> <p><input type="checkbox"/> индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам</p>	<p>0 баллов</p> <p>1 балл</p> <p>3 балла</p> <p>4 балла</p>
<p>Достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату ее заполнения подтверждаю (Указывается при заполнении Клиентом)</p> <p>ФИО</p> <p>подпись</p>		

**Результаты определения допустимого риска Клиента**  
(заполняется сотрудником Компании)

Допустимый риск, баллы (Итоговое количество баллов):				
<b>КОНСЕРВАТИВНЫЙ</b>	<b>УМЕРЕННО-КОНСЕРВАТИВНЫЙ</b>	<b>РАЦИОНАЛЬНЫЙ</b>	<b>УМЕРЕННО-АГРЕССИВНЫЙ</b>	<b>АГРЕССИВНЫЙ</b>
0-4 балла	5-9 баллов	10-15 баллов	16-20 баллов	21 и более баллов
Допустимый риск, %				
0	1-5	6-15	16-25	26 и более

Сведения о сотруднике Компании:

ФИО		Дата	
Должность		Подпись	

<b>АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА</b>		
<input type="checkbox"/> первичное заполнение	<input type="checkbox"/> изменение сведений	
Статус клиента	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор	<input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Наименование, ОГРН		
Контакты (телефон, e-mail)		
Инвестиционный горизонт		
Ожидаемая доходность	% годовых	
Допустимый риск (для неквалифицированных инвесторов)		
Для неквалифицированных инвесторов:		
Размер активов	<input type="checkbox"/> менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 миллионов рублей	0 баллов 1 балл
Размер выручки от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный календарный год	<input type="checkbox"/> менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 миллионов рублей	0 баллов 1 балл
Предполагаемая цель (цели) инвестирования	<input type="checkbox"/> накопление <input type="checkbox"/> получение периодического дохода <input type="checkbox"/> получение опыта инвестирования	0 баллов 1 балл 2 балла
для коммерческих организаций заполняются не менее трех категорий из указанных ниже		
соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности	<input type="checkbox"/> 0-30 % <input type="checkbox"/> 30-50 % <input type="checkbox"/> более 60 %	0 баллов 1 балл 2 балла
соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию	<input type="checkbox"/> 80-100 % <input type="checkbox"/> 30-50 % <input type="checkbox"/> 10-30 % <input type="checkbox"/> 0-10 %	3 балла 2 балла 1 балл 0 баллов

<p>наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице</p>	<p><input type="checkbox"/> отсутствуют</p> <p><input type="checkbox"/> специалисты с высшим образованием</p> <p><input type="checkbox"/> специалисты с высшим экономическим образованием или наличием одного из следующих аттестатов: квалификационного аттестата специалиста финансового рынка, квалификационного аттестата аудитора, квалификационного аттестата страхового актуария, сертификата "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификата "Certified International Investment Analyst (CIA)", сертификата "Financial Risk Manager (FRM)</p> <p><input type="checkbox"/> специалисты с высшим образованием и опытом работы на финансовом рынке менее 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием активов</p> <p><input type="checkbox"/> специалисты с высшим экономическим образованием и опыт работы на финансовом рынке более 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием активов</p>	<p>0 баллов</p> <p>1 балла</p> <p>2 балла</p> <p>3 балла</p> <p>3 балла</p>
<p>наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год</p>	<p><input type="checkbox"/> операции не осуществлялись</p> <p><input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей</p> <p><input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей</p>	<p>0 баллов</p> <p>1 балл</p> <p>2 балла</p>
<p>среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов</p>	<p><input type="checkbox"/> 80-100 %</p> <p><input type="checkbox"/> 30-50 %</p> <p><input type="checkbox"/> 10-30 %</p> <p><input type="checkbox"/> 0-10 %</p>	<p>0 баллов</p> <p>1 балл</p> <p>2 балла</p> <p>3 балла</p>
<p>для некоммерческих организаций заполняются не менее трех категорий из указанных ниже;</p>		
<p>наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице</p>	<p><input type="checkbox"/> отсутствуют</p> <p><input type="checkbox"/> специалисты с высшим образованием</p> <p><input type="checkbox"/> специалисты с высшим экономическим образованием или наличием одного из следующих аттестатов: квалификационного аттестата специалиста финансового рынка, квалификационного аттестата аудитора, квалификационного аттестата страхового актуария, сертификата "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификата "Certified International Investment Analyst (CIA)", сертификата "Financial Risk Manager (FRM)</p> <p><input type="checkbox"/> специалисты с высшим образованием и опытом работы на финансовом рынке менее 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием активов</p>	<p>0 баллов</p> <p>1 балл</p> <p>2 балла</p>

	<input type="checkbox"/> специалисты с высшим экономическим образованием и опыт работы на финансовом рынке более 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	3 балла  3 балла
наличие 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"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0 баллов 1 балл  2 балла
планируемая периодичность возврата активов из общей суммы инвестированных средств	<input type="checkbox"/> периодические выплаты <input type="checkbox"/> разово, в конце срока <input type="checkbox"/> не имеет значения	0 баллов 1 балл 2 балла
размер (объем) активов, планируемых к инвестированию	<input type="checkbox"/> до 1 миллиона рублей <input type="checkbox"/> от 1 до 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 миллионов рублей	0 баллов 1 балл 2 балла
Достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату ее заполнения подтверждаю (Указывается при заполнении Клиентом) Должность  ФИО  Подпись М.П.		

**Результаты определения допустимого риска Клиента**

(заполняется сотрудником Компании)

Допустимый риск, баллы (Итоговое количество баллов):				
<b>КОНСЕРВАТИВ НЫЙ</b>	<b>УМЕРЕННО- КОНСЕРВАТИВНЫ Й</b>	<b>РАЦИОНАЛЬНЫЙ</b>	<b>УМЕРЕННО- АГРЕССИВНЫЙ</b>	<b>АГРЕССИВНЫ Й</b>
0-4 балла	5-9 баллов	10-15 баллов	16-20 баллов	21 и более баллов
Допустимый риск, %				
0	1-5	6-15	16-25	26 и более

Сведения о сотруднике Компании:

ФИО		Дата	
Должность		Подпись	

**Соотношения допустимого риска в качественном соотношении с процентным соотношением, и финансовых инструментов возможных для включения в индивидуальные инвестиционные рекомендации**

<b>УРОВЕНЬ ДОПУСТИМОГО РИСКА</b>	<b>ПРОЦЕНТНОЕ ВЫРАЖЕНИЕ</b>	<b>ДОСТУПНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ</b>
КОНСЕРВАТИВНЫЙ (П1)	Уровень допустимого риска должен стремиться к 0.	Облигации/ОФЗ/еврооблигации с рейтингом эмитента/выпуска не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет
УМЕРЕННО-КОНСЕРВАТИВНЫЙ (П2)	Уровень допустимого риска составляет 1- 5%.	Все инструменты П1 плюс: ОПИФ рыночных финансовых инструментов, Облигации / еврооблигации с рейтингом эмитента / выпуска не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет
РАЦИОНАЛЬНЫЙ (П3)	Уровень допустимого риска составляет 6-15%.	Все инструменты П2 плюс: Акции российских эмитентов, входящие в первый уровень котировального списка ПАО Московская Биржа Иные облигации, допущенные к организованным торгам Депозитарные расписки Инвестиционные паи интервальных ПИФов
УМЕРЕННО-АГРЕССИВНЫЙ (П4)	Уровень допустимого риска составляет 16-25%.	Все инструменты П3 плюс: Акции российских эмитентов, за исключением акций, входящих в первый уровень котировального списка ПАО Московская Биржа, Инвестиционные паи закрытых ПИФов, иные акции
АГРЕССИВНЫЙ (П5)	Уровень допустимого риска превышает 25%.	Все инструменты П4 плюс: Ипотечные сертификаты участия Производные финансовые инструменты

**СПРАВКА ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ КЛИЕНТА****Дата составления****Номер Договора****Дата подписания Договора****Клиент**

1. Настоящий Инвестиционный профиль составлен Компанией с целью предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту.
2. Инвестиционный профиль определен по результатам анализа информации о Клиенте следующим образом:

Наименование профиля	
Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск (в виде качественной оценки и процентной величины) (не определяется для Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами)	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом диапазоне	

3. Описание допустимого риска (для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами):

В качестве допустимого риска в инвестиционном профиле указана меньшая из процентных величин и соответствующая ей качественная оценка:

- риск, рассчитанный Компанией на основании предоставленной Клиентом информации, содержащейся в анкете для определения Инвестиционного профиля,
- риск, установленный Клиентом в анкете для определения инвестиционного профиля

Допустимый риск означает уровень возможных убытков Клиента, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключения 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.



4. 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
5. Настоящий Инвестиционный профиль составлен в целях обеспечения соответствия предоставляемых индивидуальных рекомендаций опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиента. Клиент самостоятельного несет риск предоставления недостоверной или неполной информации, запрошенной Компанией при составлении Инвестиционного профиля.
6. Инвестиционный советник рекомендует, а Клиент уведомлен о рекомендациях Инвестиционного советника о необходимости своевременного информирования и обязуется своевременно информировать Компанию об изменении обстоятельств и информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля, путем предоставления новой информации. Такая информация должна быть представлена Компании не позднее одного месяца с даты, когда Клиенту стало известно об изменении соответствующих обстоятельств и/или информации.

Предоставление Клиентом обновленной информации является основанием для пересмотра инвестиционного профиля Клиента.

Компания освобождается от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

7. Настоящим Клиент уведомлен о том, что Инвестиционный советник несет ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей при оказании услуг по инвестиционному консультированию в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором об инвестиционном консультировании.

Инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие Индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации.

8. Анкета для определения инвестиционного профиля, содержащая сведения, на основании которых данный профиль определен, является неотъемлемой частью настоящей Справки об определении инвестиционного профиля.

ООО «АСПК»

Клиент

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

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