

Утвержден решением Совета Директоров
ООО «Джи Ай Си Эм – управление активами»

Протокол № 08/22 от «22» ноября 2022 г.

ПОРЯДОК
определения Обществом с ограниченной ответственностью
«Джи Ай Си Эм – управление активами»
инвестиционного профиля клиента

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящий порядок определения Обществом с ограниченной ответственностью «Джи Ай Си Эм – управление активами» инвестиционного профиля клиента (далее по тексту – Порядок), разработан в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г., Указанием Банка России от 17.12.2018 N 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) и иными нормативными актами Российской Федерации, Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке (утв. Банком России, Протокол от 21.11.2019 N КФНП-40) и устанавливает порядок определения инвестиционного профиля клиента, а также перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Порядок разработан в целях определения инвестиционного профиля клиента Общества с ограниченной ответственностью «Джи Ай Си Эм – управление активами» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

Настоящий Порядок обеспечивает сбалансированную оценку информации, полученной от клиента для определения его инвестиционного профиля, а также мотивированное соответствие определенного инвестиционного профиля такой оценке.

1.3. Основные термины и определения:

Инвестиционный советник – Общество с ограниченной ответственностью «Джи Ай Си Эм – управление активами», осуществляющее деятельность по инвестиционному консультированию.

Клиент – юридическое или физическое лицо, заключившее с Инвестиционным советником Договор об инвестиционном консультировании;

Инвестиционный профиль клиента – 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.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для клиента;

Ожидаемая доходность – доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная Инвестиционным советником в справке об инвестиционном профиле клиента;

Допустимый риск – предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, являющегося неквалифицированным инвестором, определенный инвестиционным советником в справке об инвестиционном профиле клиента;

Внутренние документы Инвестиционного советника – правила, положения и иные документы Инвестиционного советника, устанавливающие порядок определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, предоставляемых клиентом, для его определения.

2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА.

2.1. Инвестиционный советник разработал анкеты для инвестиционного профилирования Клиентов с целью получения от Клиентов сведений, указанных в пунктах 2.7 и 2.8 Порядка (Приложения №№1, 2, 3 к Порядку). Инвестиционный советник не осуществляет инвестиционное консультирование без получения необходимой информации и определения инвестиционного профиля клиента, а также без получения согласия клиента с определенным ему инвестиционным профилем.

2.2. Заполненная анкета подлежит подписанию Клиентом. Подписывая заполненную анкету, Клиент подтверждает достоверность предоставленных сведений. Инвестиционный советник не обязан проверять достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля.

2.3. Инвестиционный советник определяет Инвестиционный профиль Клиента и получает согласие клиента с определенным ему инвестиционным профилем до начала предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации Клиенту возможно только в случае получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем.

2.4. Инвестиционный профиль Клиента может определяться Инвестиционным советником как по каждому договору инвестиционного консультирования, заключенному с Клиентом, так и однократно, вне зависимости от количества договоров инвестиционного консультирования, заключенных с Клиентом.

2.5. Инвестиционный советник может определить несколько инвестиционных профилей в рамках одного договора инвестиционного консультирования для различных инвестиционных целей.

2.6. Инвестиционный профиль клиента содержит следующую информацию:

- (а) Ожидаемая доходность;
- (б) Допустимый риск (если клиент не является квалифицированным инвестором);
- (в) Инвестиционный горизонт

2.7. При определении Инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, Инвестиционный советник должен запросить следующие сведения о Клиенте:

2.7.1. Для физических лиц:

- 1) возраст;

- 2) примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев;
- 3) сведения о наличии и сумме сбережений;
- 4) сведения об опыте и знаниях в области инвестирования;
- 5) сведения об уровне образования, специальности;
- 6) сведения о существенных имущественных обязательствах в течение периода, не менее, чем инвестиционный горизонт;
- 7) предполагаемая цель (цели) инвестирования;
- 8) иные сведения, необходимые Инвестиционному советнику для определения Инвестиционного профиля Клиента.

2.7.2. Для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями:

- 1) соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам;
- 2) информацию о наличии и квалификации специалистов или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- 3) количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- 4) соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию;
- 5) среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов;
- 6) информация о размере активов клиента;
- 7) информация о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности (если применимо) клиента за последний завершенный отчетный год;
- 8) предполагаемая цель (цели) инвестирования;
- 9) иные сведения, необходимые Инвестиционному советнику для определения Инвестиционного профиля Клиента.

В отношении информации, указанной в п. 1)-5) выше, могут быть предоставлены сведения по любым трем из пяти пунктов.

2.7.3. Для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями:

- 1) размер активов, планируемых к инвестированию;
- 2) информацию о наличии и квалификации специалистов или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- 3) количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- 4) планируемая периодичность возврата активов из общей суммы инвестированных средств;
- 6) информация о размере активов клиента;
- 7) информация о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности (если применимо) клиента за последний завершенный отчетный год;
- 8) предполагаемая цель (цели) инвестирования;
- 9) иные сведения, необходимые Инвестиционному советнику для определения Инвестиционного профиля Клиента.

В отношении информации, указанной в п. 1)-4) выше, могут быть предоставлены сведения по любым трем из четырех пунктов.

2.8. В целях сбалансированной оценки информации, полученной Инвестиционным советником от Клиента, каждому ответу на вопрос анкеты присваивается балл. Путем суммирования баллов, полученных по итогам анкетирования (в соответствии с выбранными Клиентом вариантами ответов на вопросы анкеты), Инвестиционный советник получает Итоговый балл. Инвестиционный профиль Клиента определяется путем сопоставления полученного Итогового балла анкеты с данными таблицы «Виды инвестиционных профилей», приведенной в Приложении № 5, что обеспечивает мотивированное соответствие определенного Инвестиционным советником Инвестиционного профиля Клиента сбалансированной оценке информации, полученной от Клиента в форме анкетирования.

2.9. Допустимый риск, соответствующий Инвестиционному Профилю Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определенный согласно п. 2.8. настоящего Порядка, сопоставляется с ответом Клиента на вопрос анкеты о Возможном (допустимом риске). Если указанный ответ Клиента соответствует Допустимому риску определенного Инвестиционного профиля, Инвестиционный профиль не пересматривается. В случае, если указанный ответ не соответствует определенному Инвестиционному профилю:

-при допустимом риске анкеты более низком, чем Допустимый риск определенного Инвестиционного профиля, Инвестиционный профиль должен быть понижен на 1 степень.

-при допустимом риске анкеты более высоком, чем Допустимый риск определенного Инвестиционного профиля, Инвестиционный профиль не пересматривается.

2.10. При определении Инвестиционного профиля Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона, признанного таковым в установленном законом порядке или заявившем о своем статусе квалифицированного инвестора при заполнении Анкеты Инвестиционный советник собирает (устанавливает) посредством анкетирования соответствующего Клиента следующую информацию:

- Инвестиционный горизонт (желаемый Клиентом срок инвестирования);

- Ожидаемую доходность, на которую рассчитывает Клиент.

Клиенту – квалифицированному инвестору присваивается балл 0,6, который суммируется баллом, присвоенным ответу на вопрос анкеты об ожидаемой доходности. Полученный после такого суммирования итоговый балл сопоставляется с данными таблицы Приложения №5 (Виды инвестиционных профилей) для определения инвестиционного профиля Клиента – квалифицированного инвестора.

2.11. Определенный Инвестиционным советником Инвестиционный профиль предоставляется Клиенту для согласования в виде Справки об инвестиционном профиле клиента по форме, установленной Приложением №4 к Порядку.

Подписывая Справку об инвестиционном профиле, Клиент выражает своё согласие с определённым для него инвестиционным профилем, если иной порядок не установлен договором об инвестиционном консультировании с клиентом. В случае оформления Инвестиционного профиля в бумажной форме, составляется два экземпляра, один из которых передается Клиенту, другой подлежит хранению у Инвестиционного советника.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА.

3.1. Инвестиционный горизонт является элементом инвестиционного профиля, который определяется Инвестиционным советником исходя из результатов анкетирования Клиента и представляет собой период времени, с которым соотносится Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ.

4.1. Ожидаемая доходность является элементом инвестиционного профиля, который определяется Инвестиционным советником исходя из результатов анкетирования Клиента.

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА.

5.1. Допустимый риск является элементом инвестиционного профиля, который определяется Инвестиционным советником на основе анкетирования Клиента путем сопоставления итогового балла анкеты с таблицей «Виды инвестиционных профилей» Приложения №5к настоящему Порядку).

5.2. Допустимый риск устанавливается в процентах от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов.

5.3. Если Клиент не согласен с Допустимым риском, рассчитанным Инвестиционным советником, возможен пересмотр Допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре Ожидаемой доходности.

5.4. Увеличение Допустимого риска, рассчитанного Инвестиционным советником на основании данных, предоставленных Клиентом, не допускается без одновременного пересмотра Инвестиционного профиля.

6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ.

6.1. Инвестиционный советник вправе изменить Инвестиционный профиль с согласия Клиента.

6.2. В случае, если Клиент уведомил Инвестиционного советника об изменении информации о клиенте, инвестиционный советник повторно определяет инвестиционный профиль Клиента.

6.3. В случае пересмотра инвестиционного профиля согласие Клиента с инвестиционным профилем предоставляется в соответствии с пунктом 2.11 Порядка.

7. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Риск недостоверной информации, предоставленной клиентом при формировании его инвестиционного профиля, лежит на самом клиенте.

7.2. Инвестиционный советник не побуждает клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля клиента, или к отказу от ее предоставления.

**Анкета для определения инвестиционного профиля клиента
(физическое лицо/индивидуальный предприниматель)**

Дата составления:		Баллы
Ф.И.О. Клиента		
Данные документа, удостоверяющего личность		
1. Являетесь ли Вы квалифицированным инвестором?	<input type="checkbox"/> да (пожалуйста, заполните пункты 9 и 10)	
	<input type="checkbox"/> нет (пожалуйста, заполните все пункты анкеты)	
2. Предполагаемые цели инвестирования	<input type="checkbox"/> сохранение капитала на пенсионные накопления/наследство/финансовую «подушку», на случай наступления непредвиденных обстоятельств, ориентировочная доходность до 4% годовых в рублях РФ, до 3% годовых в долларах США	0
	<input type="checkbox"/> стремление получать пассивный доход (регулярный денежный поток от вложений), реинвестирование финансовых излишков, ориентировочная доходность 4-7% годовых в рублях РФ, 3-5% годовых в долларах США	0,1
	<input type="checkbox"/> приумножение капитала, увеличение имеющихся средств для дальнейшей покупки недвижимости/на образование детей/для реализации иных крупных проектов, ориентировочная доходность более 7% годовых в рублях РФ, более 5% годовых в долларах США	0,2
3. Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0
	<input type="checkbox"/> от 21 до 49 лет	0,1
	<input type="checkbox"/> старше 50 лет	0
4.1. Примерные среднемесячные доходы (за последние 12 месяцев)	<input type="checkbox"/> свыше 500 000 руб.	0,1
	<input type="checkbox"/> от 200 000 руб. до 500 000 руб.	0,05
	<input type="checkbox"/> до 200 000 руб.	0
4.2. Примерные среднемесячные расходы (за последние 12 месяцев)	<input type="checkbox"/> менее 50% от доходов	0,1
	<input type="checkbox"/> от 50 до 100% от доходов	0,05
	<input type="checkbox"/> более 100% от доходов	0
5. Существенные имущественные обязательства в период не менее, чем инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> Имущественные обязательства не превышают 20 % от высоколиквидных активов в период не менее, чем инвестиционный горизонт	0,1
	<input type="checkbox"/> Имущественные обязательства превышают 20 % от высоколиквидных активов в период не менее, чем инвестиционный горизонт	0
6. Информация о сбережениях	<input type="checkbox"/> сбережения отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> сумма сбережений менее 3 млн. рублей	0,05

	<input type="checkbox"/> сумма сбережений более 3 млн. рублей	0,1
7. Опыт и знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> не имею опыта инвестирования или имею опыт использования банковского депозита или имею опыт инвестирования сроком и(или) объемом меньшими, чем указанные в вариантах ответов на вопрос 7 ниже	0
	<input type="checkbox"/> имею опыт инвестирования в ПИФы, использования услуг доверительного управления (сроком до 2 лет при объеме инвестирования до 10 миллионов рублей)	0
	<input type="checkbox"/> имею опыт инвестирования в ПИФы, использования услуг доверительного управления (сроком более 2 лет при объеме инвестирования более 10 миллионов рублей)	0,05
	<input type="checkbox"/> имею опыт инвестирования через брокерский счет: совершение сделок с ценными бумагами и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за последний год в среднем до 10 раз в квартал, при совокупной цене таких сделок (договоров) до 10 миллионов рублей.	0,1
	<input type="checkbox"/> имею опыт инвестирования через брокерский счет: совершение сделок с ценными бумагами и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за последний год в среднем не реже 10 раз в квартал, при совокупной цене таких сделок (договоров) более 10 миллионов рублей.	0,15
	<input type="checkbox"/> имею опыт работы в организации – профессиональном участнике рынка ценных бумаг, управляющей компании ПИФ/НПФ более 1 года в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России	0,15
	8. Информация об образовании	<input type="checkbox"/> Среднее, среднее специальное
<input type="checkbox"/> Высшее		0,05
<input type="checkbox"/> Высшее экономическое		0,1
<input type="checkbox"/> Высшее плюс наличие сертификатов финансового аналитика (CFA, FRM, PRM, ACCA)		0,2
9. Инвестиционный горизонт (предполагаемые сроки инвестирования)	<input type="checkbox"/> 1 год	
	<input type="checkbox"/> 2 года	
	<input type="checkbox"/> 3 года	
	<input type="checkbox"/> иное _____	
10. Ожидаемая доходность инвестирования по окончании инвестиционного горизонта (от суммы первоначальных вложений) и возможный (допустимый) риск	<input type="checkbox"/> доходность более 10% годовых в рублях РФ или более 7% годовых в долларах США, при очень высоком допустимом риске, возможность снижения стоимости портфеля до 50% от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	0,15
	<input type="checkbox"/> доходность 7-10% годовых в рублях РФ или 5-7 % годовых в долларах США, при высоком допустимом риске, возможность снижения стоимости портфеля до 40% от первоначальных инвестиций на инвестиционном	0,1

	горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	
	<input type="checkbox"/> доходность 4-7% годовых в рублях РФ или 3-5 % годовых в долларах США, при умеренном допустимом риске, возможность снижения стоимости портфеля до 25% от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	0
	<input type="checkbox"/> доходность до 4% годовых в рублях РФ или До 3 % годовых в долларах США, При низком допустимом риске, возможность снижения стоимости портфеля до 10% от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	-0,15
Итоговый балл¹		

Подписывая настоящую Анкету, Клиент подтверждает достоверность сведений, представленных для определения его Инвестиционного профиля, а также то, что он проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения Инвестиционного профиля.

_____/_____
Подпись Клиента/Представителя Ф.И.О. Клиента/ Представителя

Дата: ____ . ____ . 20__ г.

¹ Заполняется Инвестиционным советником. Для Клиента – квалифицированного инвестора прибавляется балл 0,6 (согласно п. 2.10. настоящего Порядка).

**Анкета для определения инвестиционного профиля клиента
(юридическое лицо – коммерческая организация)**

Дата составления:		Баллы
Полное наименование Клиента		
ИНН Клиента		
ОГРН Клиента		
Являетесь ли Вы квалифицированным инвестором?	<input type="checkbox"/> да (пожалуйста, заполните пункты 10 и 11)	
	<input type="checkbox"/> нет (пожалуйста, заполните все пункты анкеты)	
1. Предполагаемые цели инвестирования	<input type="checkbox"/> сохранение капитала на случай возникновения непредвиденных расходов, ориентировочная доходность до 4% годовых в рублях РФ, до 3% годовых в долларах США	0
	<input type="checkbox"/> стремление получать пассивный доход (регулярный денежный поток от вложений), реинвестирование финансовых излишков, ориентировочная доходность 4-7% годовых в рублях РФ, 3-5% годовых в долларах США	0,1
	<input type="checkbox"/> приумножение капитала, увеличение имеющихся средств для реализации крупных проектов, ориентировочная доходность более 7% годовых в рублях РФ, более 5% годовых в долларах США	0,2
2. Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам	<input type="checkbox"/> больше 1	0,1
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
3. Наличие и квалификация специалистов или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> специалисты/подразделение отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> квалификация отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование	0,05
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	0,1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0,2
4. Опыт взаимодействия с участниками финансового рынка	<input type="checkbox"/> отсутствует или до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	0,1
	<input type="checkbox"/> Более 3 лет	0,2
5. Соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию	<input type="checkbox"/> До 25%	0,2
	<input type="checkbox"/> От 25% до 50%	0,1
	<input type="checkbox"/> Свыше 75%	0
6. Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных	<input type="checkbox"/> До 5%	0,2
	<input type="checkbox"/> От 5% до 20%	0,1
	<input type="checkbox"/> Свыше 20%	0

активов		
7. Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 100 операций	0,1
	<input type="checkbox"/> более 100 операций	0,2
8. Размер активов клиента	<input type="checkbox"/> Менее 40 млн. руб.	0
	<input type="checkbox"/> Более 40 млн. руб.	0,1
9. Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности (если применимо) клиента за последний заверченный отчетный год	<input type="checkbox"/> Менее 100 млн. руб.	0
	<input type="checkbox"/> Более 100 млн. руб.	0,1
10. Инвестиционный горизонт (предполагаемые сроки инвестирования)	<input type="checkbox"/> 1 год	
	<input type="checkbox"/> 2 года	
	<input type="checkbox"/> 3 года	
	<input type="checkbox"/> Иное _____	
11. Ожидаемая доходность инвестирования по окончании инвестиционного горизонта (от суммы первоначальных вложений) и возможный (допустимый) риск	<input type="checkbox"/> доходность более 10% годовых в рублях РФ или более 7% годовых в долларах США, при очень высоком допустимом риске, возможность снижения стоимости портфеля до 50% от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	0,15
	<input type="checkbox"/> доходность 7-10% годовых в рублях РФ или 5-7 % годовых в долларах США, при высоком допустимом риске, возможность снижения стоимости портфеля до 40% от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	0,1
	<input type="checkbox"/> доходность 4-7% годовых в рублях РФ или 3-5 % годовых в долларах США, при умеренном допустимом риске, возможность снижения стоимости портфеля до 25% от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	0
	<input type="checkbox"/> доходность до 4% годовых в рублях РФ или До 3 % годовых в долларах США, При низком допустимом риске, возможность снижения стоимости портфеля до 10% от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	-0,15
Итоговый балл ²		

Подписывая настоящую Анкету, Клиент подтверждает достоверность сведений, представленных для определения его Инвестиционного профиля, а также то, что он

² Заполняется Инвестиционным советником. Для Клиента – квалифицированного инвестора прибавляется балл 0,6 (согласно п. 2.10. настоящего Порядка).

**проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения
Инвестиционного профиля.**

_____/_____
Подпись Представителя Клиента Ф.И.О., должность Представителя

Дата: _____._____.20__г.

**Анкета для определения инвестиционного профиля клиента
(юридическое лицо – некоммерческая организация)**

Дата составления:		Баллы
Полное наименование Клиента		
ИНН Клиента		
ОГРН Клиента		
Являетесь ли Вы квалифицированным инвестором?	<input type="checkbox"/> да (пожалуйста, заполните пункты 9 и 10)	
	<input type="checkbox"/> нет (пожалуйста, заполните все пункты анкеты)	
1. Предполагаемые цели инвестирования	<input type="checkbox"/> сохранение капитала на случай возникновения непредвиденных расходов, ориентировочная доходность до 4% годовых в рублях РФ, до 3% годовых в долларах США	0
	<input type="checkbox"/> стремление получать пассивный доход (регулярный денежный поток от вложений), реинвестирование финансовых излишков, ориентировочная доходность 4-7% годовых в рублях РФ, 3-5% годовых в долларах США	0,1
	<input type="checkbox"/> приумножение капитала, увеличение имеющихся средств для реализации крупных проектов, ориентировочная доходность более 7% годовых в рублях РФ, более 5% годовых в долларах США	0,2
2. Размер (объем) активов, планируемых к инвестированию	<input type="checkbox"/> Менее 5 млн. руб.	0
	<input type="checkbox"/> Более 5 млн. руб.	0,1
3. Наличие и квалификация специалистов или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> специалисты/подразделение отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> квалификация отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование	0,05
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	0,1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0,2
4. Опыт взаимодействия с участниками финансового рынка	<input type="checkbox"/> отсутствует или до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	0,1
	<input type="checkbox"/> Более 3 лет	0,2
5. Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 100 операций	0,1
	<input type="checkbox"/> более 100 операций	0,2
6. Планируемая периодичность возврата активов из общей суммы инвестированных средств	<input type="checkbox"/> ежемесячно	0
	<input type="checkbox"/> ежеквартально	0,1
	<input type="checkbox"/> ежегодно	0,2
7. Размер активов клиента	<input type="checkbox"/> Менее 40 млн. руб.	0
	<input type="checkbox"/> Более 40 млн. руб.	0,1

8. Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности (если применимо) клиента за последний завершённый отчетный год	<input type="checkbox"/> Менее 100 млн. руб.	0
	<input type="checkbox"/> Более 100 млн. руб.	0,1
9. Инвестиционный горизонт (предполагаемые сроки инвестирования)	<input type="checkbox"/> 1 год	
	<input type="checkbox"/> 2 года	
	<input type="checkbox"/> 3 года	
	<input type="checkbox"/> Иное _____	
10. Ожидаемая доходность инвестирования по окончании инвестиционного горизонта (от суммы первоначальных вложений) и возможный (допустимый) риск	<input type="checkbox"/> доходность более 10% годовых в рублях РФ или более 7% годовых в долларах США, при очень высоком допустимом риске, возможность снижения стоимости портфеля до 50% от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	0,15
	<input type="checkbox"/> доходность 7-10% годовых в рублях РФ или 5-7 % годовых в долларах США, при высоком допустимом риске, возможность снижения стоимости портфеля до 40% от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	0,1
	<input type="checkbox"/> доходность 4-7% годовых в рублях РФ или 3-5 % годовых в долларах США, при умеренном допустимом риске, возможность снижения стоимости портфеля до 25% от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	0
	<input type="checkbox"/> доходность до 4% годовых в рублях РФ или До 3 % годовых в долларах США, При низком допустимом риске, возможность снижения стоимости портфеля до 10% от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	-0,15
Итоговый балл ³		

Подписывая настоящую Анкету, Клиент подтверждает достоверность сведений, представленных для определения его Инвестиционного профиля, а также то, что он проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения Инвестиционного профиля.

Подпись Представителя Клиента

/_____
Ф.И.О., должность Представителя Клиента

Дата: ____ . ____ . 20__ г.

³ Заполняется Инвестиционным советником. Для Клиента – квалифицированного инвестора прибавляется балл 0,6 (согласно п. 2.10. настоящего Порядка).

Справка об инвестиционном профиле клиента

Кому: _____

Дата: _____

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью «Джи Ай Си Эм – управление активами» (далее – Инвестиционный советник), руководствуясь Указанием Банка России от 17.12.2018 N 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", а также Внутренними документами Инвестиционного советника, уведомляет о присвоении Вам инвестиционного профиля со следующими показателями:

Инвестиционный профиль: ____

- Инвестиционный горизонт: _____
- Допустимый риск⁴ _____
- Ожидаемая доходность _____

Вид инвестиционного профиля:

Инвестиционный профиль клиента определен на основании следующей информации:
_____.

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента является неотъемлемой частью Справки об инвестиционном профиле клиента.

Рекомендуем своевременно уведомлять Инвестиционного советника об изменении информации о клиенте, на основании которой был определен инвестиционный профиль.

Инвестиционный советник не гарантирует достижение определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент, от операций с финансовыми инструментами.

Генеральный директор
ООО «Джи Ай Си Эм – управление активами»

М.П.

⁴ Указывается для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами

Виды инвестиционных профилей и Состав допустимых к приобретению активов (справочная информация)

1. Виды инвестиционных профилей клиента:

Инвестиционный профиль	Допустимый риск	Ожидаемая доходность	Состав и структура активов к приобретению Клиентом
Консервативный (итоговый балл 0,1-0,45)	низкий, возможность снижения стоимости портфеля до 10% от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	до 4% годовых в рублях РФ или до 3 % годовых в долларах США	Допустимы активы №1-4. Доля консервативных инструментов не должна быть ниже 80% от активов.
Сбалансированный (итоговый балл 0,5-0,6)	умеренный, возможность снижения стоимости портфеля до 25% от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	4-7% годовых в рублях РФ или 3-5 % годовых в долларах США	Допустимы активы №1-6 Доля консервативных инструментов не должна быть ниже 70% от активов.
Умеренно-агрессивный (итоговый балл 0,65-0,7)	высокий, возможность снижения стоимости портфеля до 40% от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	7-10% годовых в рублях РФ или 5-7 % годовых в долларах США	Допустимы активы №1-8 Доля консервативных инструментов не должна быть ниже 50% от активов.
Агрессивный (итоговый балл от 0,75)	очень высокий, возможность снижения стоимости портфеля до 50% от первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте с поправкой на вводы-выводы активов	более 10% годовых в рублях РФ или более 7% годовых в долларах США	Допустимы активы №1-10 Доля консервативных инструментов не установлена.

2. Состав допустимых к приобретению активов:

№ п/п	Класс Активов
1	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени
	Драгоценные металлы (золото, серебро, платина в натуральной форме на индивидуальном или коллективном хранении в банке)
2	Краткосрочные облигации/еврооблигации, выпущенные государством или муниципалитетами или эмитентами, имеющим рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени, и сроком до погашения (оферты) до 2 лет
	Инвестиционные паи открытых биржевых паевых инвестиционных фондов облигаций инвестиционного рейтинга (выше BBB-)

	Иные инструменты денежного рынка
3	Средне и долгосрочные облигации/еврооблигации, выпущенные эмитентами с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на три ступени, и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет
	Акции эмитентов, входящих в первый уровень биржевого котировального списка
4	Иные облигации, допущенные к организованным торгам, не находящиеся в дефолте
5	Иные облигации, не находящиеся в дефолте
	Депозитарные расписки
	Инвестиционные паи биржевых инвестиционных фондов акций / облигаций / индексов / товаров / валют / недвижимости / специального назначения
	Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов
6	Иные акции, за исключением включенных в первый уровень биржевых котировальных списков, в том числе акции иностранных эмитентов, допущенные к организованным торгам
7	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
8	Иные акции или долевое участие в капитале компаний, в том числе пре-ИРО и венчурные инвестиции
	Структурные продукты со 100%-ой защитой капитала
9	Ипотечные сертификаты участия, Векселя
10	Облигации/еврооблигации в состоянии дефолта или выпущенные эмитентами, находящимися в кризисном (пред-дефолтном) состоянии
	Иные структурные и синтетические продукты
	Опционы
	Фьючерсы
	Криптовалюты и иные цифровые активы