

ПОЛОЖЕНИЕ

об определении инвестиционного профиля клиента
ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности
по инвестиционному консультированию

1.1. Основные сведения

1.1.1. Настоящее «Положение об определении инвестиционного профиля клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию» устанавливает порядок определения инвестиционного профиля клиента, включая описание мероприятий, осуществляемых ООО УК "ОТКРЫТИЕ" для определения инвестиционного профиля клиента, а также перечень сведений, необходимых для его определения.

1.1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями:

- статей 6.1. и 6.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Указания 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";
- Базового стандарта совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке;
- иных нормативно-правовых актов Российской Федерации в сфере финансовых рынков.

1.2. Перечень сведений, необходимых ООО УК "ОТКРЫТИЕ" для определения инвестиционного профиля клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию

1.2.1. В целях определения инвестиционного профиля клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, клиент должен предоставить ООО УК "ОТКРЫТИЕ" следующую информацию.

1.2.1.1. Информация о возрасте.

1.2.1.2. Информация о среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о наличии и сумме сбережений.

1.2.1.3. Информация об образовании.

1.2.1.4. Предполагаемая цель (цели) инвестирования.

1.2.1.5. Сведения о существенных имущественных обязательствах клиента в течение периода не менее, чем инвестиционный горизонт.

1.2.1.6. 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).

1.2.2. Клиент - физическое лицо, вправе представить иную информацию, согласно Анкете для определения инвестиционного профиля клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

1.2.3. В целях определения инвестиционного профиля клиента - юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, клиент должен предоставить ООО УК "ОТКРЫТИЕ" следующую информацию.

1.2.3.1. Информация о размере активов.

1.2.3.2. Информация о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (РСБУ) за последний заверченный календарный год.

1.2.3.4. Предполагаемая цель (цели) инвестирования.

1.2.3.5. Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице.

1.2.3.6. Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год.

1.2.3.7. Информация о среднегодовом объеме активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных средств.

1.2.3.8. Информация о планируемой периодичности возврата активов из общей суммы инвестированных средств.

1.2.4. Клиент – юридическое лицо, вправе представить иную информацию, согласно Анкете для определения инвестиционного профиля клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

1.2.5. В целях определения инвестиционного профиля клиента, являющегося квалифицированным инвестором, клиент должен представить ООО УК "ОТКРЫТИЕ" информацию согласно Анкете для определения инвестиционного профиля клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

1.3. Общие положения и Порядок определения получения согласия клиента с присвоенным ему инвестиционным инвестиционным профилем клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию

1.3.1. Инвестиционный профиль клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию определяется по каждому клиенту, заключившему с ООО УК "ОТКРЫТИЕ" Договор об оказании консультационных услуг в области инвестиций (далее – Договор).

1.3.2. В целях определения инвестиционного профиля клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию при заключении Договора об оказании консультационных услуг в области инвестиций запрашивает у клиента сведения, предусмотренные Разделом 1.2. настоящего Положения, согласно Анкете для определения инвестиционного профиля клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

1.3.3. По результатам анализа сведений о Клиенте, предоставленных последним и содержащихся в Анкете, ООО УК "ОТКРЫТИЕ" определяет Инвестиционный профиль клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

Клиент выражает свое согласие с определенным ему Инвестиционным профилем клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию путем подписания документа - Справка об инвестиционном профиле клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

1.3.4. Справка об инвестиционном профиле клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию должна содержать следующие данные:

- Инвестиционный профиль клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, содержащий следующую информацию:

- 1) информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент (далее – Ожидаемая доходность);
- 2) о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором (далее – Допустимый риск);
- 3) о периоде времени (сроке), за который определяется Ожидаемая доходность и Допустимый риск (далее – Инвестиционный горизонт);

- информацию о клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию;

- рекомендацию клиенту уведомлять ООО УК "ОТКРЫТИЕ" об изменении информации, предоставленной им для целей определения инвестиционного профиля клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

1.3.5. Справка об инвестиционном профиле клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию может быть содержанием/составной частью иного документа, подписываемого клиентом, и должна содержать сведения, предусмотренные п.1.3.4. настоящего Положения.

1.3.6. В случае если клиент уведомил об изменении информации о себе, ООО УК "ОТКРЫТИЕ" должно определить инвестиционный профиль клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию на основании измененных данных.

1.4. Инвестиционный профиль клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию и индивидуальные инвестиционные рекомендации

1.4.1. ООО УК "ОТКРЫТИЕ" должно согласовать инвестиционный профиль клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию с клиентом до начала предоставления последнему индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

1.4.2. Согласие Клиента с его инвестиционным профилем считается полученным ООО УК "ОТКРЫТИЕ", если Клиент поставил свою подпись на документе, содержащем определенный для него инвестиционный профиль, либо согласие направлено клиентом посредством электронной почты на указанный в Договоре с Клиентом адрес электронной почты ООО УК «ОТКРЫТИЕ» в порядке, предусмотренном таким Договором.

1.4.3. В случае если у ООО УК "ОТКРЫТИЕ" имеется информация о принадлежащих клиенту ценных бумагах и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), обязательствах из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательствах из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженности этого клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг (далее - инвестиционный портфель клиента), ООО УК "ОТКРЫТИЕ" должно на протяжении срока действия договора об оказании консультационных услуг в области инвестиций осуществлять с периодичностью не реже одного раза в год, если меньший срок не предусмотрен соответствующим договором с клиентом, оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" (далее - мониторинг инвестиционного портфеля), за исключением случая, когда в договоре об оказании консультационных услуг в области инвестиций предусмотрено указание на то, что ООО УК "ОТКРЫТИЕ" не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля.

1.4.4. ООО УК "ОТКРЫТИЕ" должно 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 оказании консультационных услуг в области инвестиций предусмотрено указание на то, что ООО УК "ОТКРЫТИЕ" не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля.

1.5. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию

1.5.1. Инвестиционный консультант определяет Инвестиционный профиль Клиента на основе анализа информации, полученной от Клиента – из заполненной Клиентом Анкеты.

1.5.2. Инвестиционный консультант определяет в отношении Клиента один из следующих Инвестиционных профилей Клиента при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию:

- Инвестиционный профиль «Агрессивный»;
- Инвестиционный профиль «Умеренный»;
- Инвестиционный профиль «Консервативный».

1.5.3. Определение Инвестиционного профиля клиента при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию для клиентов физических и юридических лиц.

I. Инвестиционный профиль клиента-физического лица при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию определяется с использованием скоринг-модели. Каждому ответу на вопрос Анкеты присваиваются баллы согласно Таблице 1. Нумерация вопросов согласно Анкете (Приложение 1). Сумма баллов определяет Инвестиционный профиль согласно Таблице 2.

i. Таблица 1:

		ВОПРОС АНКЕТЫ ¹																	
		1.1	1.2	1.3	1.3.1	1.3.2	1.4	1.5	1.6	1.7	1.8	2.1 ²	2.2	3.1	3.2	3.3	3.4	4.1	4.2
ВАРИАНТ ОТВЕТА	a.	2	-2	2	-1	-1	4	-2	-4	X	1	0	0	-1	0	-2	-4	3	3
	b.	0	-1	0	0	0	2	0	-2	-4	0	4	2	0	-1	2	0	0	0
	c.	-2	0	-2	1	1	0	2	0	0	-3	2	4	1	-2	0	2	-1	-1
	d.	-4	3	-	3	2	-	4	2	-	-6	4	5	2	1	-	4	-2	-2
	e.	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	2	-	-	2	-	-	-	-
	f.	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-
	g.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-
	h.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-
	i.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-
	j.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-
	k.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-

ii. Таблица 2:

Инвестиционный профиль «Агрессивный»	Инвестиционный профиль «Умеренный»	Инвестиционный профиль «Консервативный»
24 и больше	от 9 до 23	8 и меньше

- iii. В случае если на вопрос 1.7 Клиент предоставил ответ «а» (нумерация вопросов согласно Приложению 1), Инвестиционный профиль не определяется, а Услуги по инвестиционному консультированию Инвестиционным советником не оказываются.

II. Инвестиционный профиль клиента-юридического лица при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию определяется с использованием скоринг-модели. Каждому ответу на вопрос Анкеты присваиваются баллы согласно Таблице 3. Нумерация вопросов согласно Анкете (Приложение 3). Сумма баллов определяет Инвестиционный профиль согласно Таблице 4.

iv. Таблица 3:

		1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	2.1	2.2	2.3	2.4	3.1	3.2	3.3	3.4	4.1	4.2
ВАРИАНТ ОТВЕТА	a.	1	1	4	-2	-6	-4	-6	-2	0	0	-1	0	-2	-4	3	3
	b.	2	2	2	0	-4	-2	0	2	4	2	0	-1	2	0	0	0
	c.	4	4	0	2	0	0	4	-	2	4	1	-2	0	2	-1	-1
	d.	0	0	-	4	-	2	-	-	4	5	2	1	-	4	-2	-2
	e.	-	-	-	-	-	4	-	-	2	-	-	2	-	-	-	-
	f.	-	-	-	-	-	6	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-

¹ Вопросы, не учтенные в Таблице 1, не влияют на определение Инвестиционного профиля.

² Максимальный суммарный балл за вопрос не может превышать 10 баллов

g.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-
h.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-
i.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-
j.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-
k.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-

v. Таблица 4:

Инвестиционный профиль «Агрессивный»	Инвестиционный профиль «Умеренный»	Инвестиционный профиль «Консервативный»
24 и больше	От 6 до 23	5 и меньше

1.5.4. Клиентам, являющимся квалифицированными инвесторами, Инвестиционный профиль определяется на основании ответа на вопрос 2 Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица, являющегося квалифицированным инвестором (Приложение 2) в соответствии с Таблицей 5.

vi. Таблица 5:

Инвестиционный профиль «Агрессивный»	Инвестиционный профиль «Умеренный»	Инвестиционный профиль «Консервативный»
ответ «с» на вопрос 2 Анкеты	ответ «b» на вопрос 2 Анкеты	ответ «a» на вопрос 2 Анкеты

1.5.5. Информация об Инвестиционном профиле Клиента, определенном Инвестиционным консультантом в соответствии с настоящим Положением, представляется Клиенту в форме Справки об инвестиционном профиле клиента (Приложение 4). Справка об инвестиционном профиле клиента может быть представлена Клиенту на бумажном носителе или в электронном виде посредством электронной почты на адрес электронной почты Клиента, указанный в Договоре об оказании консультационных услуг в области инвестиций, заключенным с Клиентом, либо иным способом, который стороны определили в указанном договоре.

1.5.6. Справка об инвестиционном профиле клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, должна содержать информацию согласно п.1.3.4.

1.5.7. В Справке об инвестиционном профиле клиента, являющегося квалифицированным инвестором, информация о Допустимом риске не указывается.

1.5.8. В Справке об инвестиционном профиле Клиента указывается следующая информация об Ожидаемой доходности:

- для Инвестиционного профиля «Агрессивный»: на 20% годовых выше уровня ставки доходности на кривой бескупонной доходности (КБД Московской биржи)*, соответствующей дюрации самой близкой к Инвестиционному горизонту;
- для Инвестиционного профиля «Умеренный»: на 10% годовых выше уровня ставки доходности на кривой бескупонной доходности (КБД Московской биржи)*, соответствующей дюрации самой близкой к Инвестиционному горизонту;
- для Инвестиционного профиля «Консервативный»: на уровне ставки доходности на кривой бескупонной доходности (КБД Московской биржи)*, соответствующей дюрации самой близкой к Инвестиционному горизонту.

Информация об Ожидаемой доходности не накладывает на Инвестиционного консультанта обязанности по предоставлению Клиенту исключительно рекомендаций, фактический доход по которым принесет доходность инвестиций Клиента, не меньшую, чем Ожидаемая доходность. Инвестиционный советник вправе предоставить Клиенту индивидуальную инвестиционную рекомендацию в отношении любого финансового инструмента, соответствующего его Инвестиционному профилю.

1.5.9. Информация об Инвестиционном горизонте, включаемая в Справку об инвестиционном профиле клиента, который определяется по информации, предоставленной Клиентом при опросе согласно Таблице 6.

* Кривая бескупонной доходности (КБД Московской биржи) строится по сделкам и заявкам на рынке государственных ценных бумаг, представляет собой общепринятый способ описания временной структуры процентных ставок. Описание и расчетные значения раскрываются на интернет сайте Московской биржи по адресу <https://www.moex.com/s2532>

Таблица 6:

Инвестиционный горизонт - 1 год	Инвестиционный горизонт - 3 года	Инвестиционный горизонт - 5 лет
ответ «а» на вопрос 1.4. Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица неквалифицированного инвестора	ответ «b» на вопрос 1.4. Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица неквалифицированного инвестора	ответ «с» на вопрос 1.4. Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица неквалифицированного инвестора
ответ «а» на вопрос 3 Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица квалифицированного инвестора	ответ «b» на вопрос 3 Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица квалифицированного инвестора	ответ «с» на вопрос 3 Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица квалифицированного инвестора
ответ «а» на вопрос 1.3 Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента – юридического лица	ответ «b» на вопрос 1.3 Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента – юридического лица	ответ «с» на вопрос 1.3 Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента – юридического лица

1.5.10.В Справке об инвестиционном профиле клиента указывается следующая информация о Допустимом риске (только для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами):

- для Инвестиционного профиля «Агрессивный»: с вероятностью, равной 99%, более 60% за каждый год инвестирования от величины активов клиента на начало соответствующего года инвестирования в течение срока, равного Сроку инвестирования, но не более 100%;
- для Инвестиционного профиля «Умеренный»: с вероятностью, равной 99%, не более 60% за каждый год инвестирования от величины активов клиента на начало соответствующего года инвестирования в течение срока, равного Сроку инвестирования;
- для Инвестиционного профиля «Консервативный»: с вероятностью, равной 99%, не более 30% за каждый год инвестирования от величины активов клиента на начало соответствующего года инвестирования в течение срока, равного Сроку инвестирования.

1.5.11.Фактический риск убытков, рассчитанный для финансовых инструментов (групп финансовых инструментов для случаев, когда индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются в виде единой рекомендации в отношении ряда финансовых инструментов и сделок с ними), являющихся предметом индивидуальных инвестиционных рекомендаций Инвестиционного консультанта, не должен превышать уровня Допустимого риска, определенного для аналогичной вероятности.

1.5.12.Инвестиционный консультант при определении фактического риска убытков вправе использовать следующие методы:

- метод исторической величины VaR. Величина рассчитывается на основе расчетных рядов ценовых показателей исходя из предположения инвестирования на срок, равный Сроку инвестирования;
- метод параметрической величины VaR. Величина рассчитывается на основе расчетных рядов ценовых показателей исходя из предположения инвестирования на срок, равный Сроку инвестирования;
- анализ уровней рейтингов эмитента финансового инструмента (эмитента представляемого финансового инструмента) или уровней рейтингов самого финансового инструмента (представляемого финансового инструмента);
- иная методология оценки риска убытков при инвестировании в соответствующий финансовый инструмент (при инвестировании в рамках инвестиционного портфеля Клиента), используемая Инвестиционным консультантом.

1.5.13.Фактический убыток Клиента от инвестирования в соответствии с индивидуальными инвестиционными рекомендациями может превысить как фактический риск убытков для соответствующего финансового инструмента (группы финансовых инструментов), рассчитанный для вероятности, равной 99%, так и Допустимый риск.

1.6. Финансовые инструменты

1.6.1. Клиентам, которым определен Инвестиционный профиль «Агрессивный», Инвестиционный советник предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении любых финансовых инструментов, ценных бумаг и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

1.6.2. Клиентам, которым присвоен Инвестиционный профиль «Умеренный», Инвестиционный советник предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении любых финансовых инструментов, допущенных к торгам на ПАО Московская биржа.

1.6.3. Клиентам, которым присвоен Инвестиционный профиль «Консервативный», Инвестиционный советник предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении любых облигаций, при условии, что указанные выпуски облигаций и (или) эмитенты данных облигаций имеют следующий рейтинг:

- Рейтинг, присвоенный рейтинговыми агентствами АКРА (АО) или АО «Эксперт РА», не ниже, соответственно, «A+(RU)» или «ruA+»;
- Рейтинг, присвоенный рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, S&P Global Ratings или Moody's Investors Service, который не ниже «B».

1.6.4. Инвестиционный консультант может создавать, в целях осуществления деятельности по инвестиционному консультированию, Комитет по инвестиционному консультированию для рассмотрения вопросов осуществления деятельности по инвестиционному консультированию.

Комитет по инвестиционному консультированию, созданный и действующий в соответствии с внутренними документами Инвестиционного консультанта, вправе принять решение об изменении (установлении дополнительных) признаков, которым должны соответствовать соответствующие финансовые инструменты, предусмотренные в пунктах 1.6.2 и 1.6.3 настоящего Положения, и (или) определении списка (дополнительного списка) финансовых инструментов, которые доступны для предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках определенного Инвестиционного профиля.

1.6.5. Если Инвестиционный консультант предоставляет индивидуальную инвестиционную рекомендацию в отношении нескольких ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов, соответствие фактического риска убытков Допустимому риску определяется по совокупности ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов. В этом случае фактический риск убытков по каждой из ценных бумаг или каждому из производных финансовых инструментов, являющихся предметом индивидуальной инвестиционной рекомендации, может превышать Допустимый риск по данному финансовому инструменту.

Приложение.

1. Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица (неквалифицированный инвестор);
2. Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица, являющегося квалифицированным инвестором;
3. Анкета для определения инвестиционного профиля клиента - юридического лица;
4. Справка об инвестиционном профиле клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

**Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица
(неквалифицированный инвестор)**

Фамилия Имя Отчество: _____

Документ, удостоверяющий личность / ИНН: _____

Дата заполнения: _____

Далее по тексту всей Анкеты, если не указано иное, вопрос имеет только один вариант ответа.

Раздел I. Информация о клиенте

1.1. Возраст:

- ☐ а. до 20 лет
☐ б. от 20 до 50 лет
☐ в. от 50 до 80 лет
☐ г. старше 80 лет

1.2. Образование:

- ☐ а. нет образования
☐ б. общее среднее образование
☐ в. высшее образование
☐ г. финансово-экономическое высшее образование / соответствующая ученая степень / сертификаты FRM, CFA, иные аналогичные сертификаты/аттестаты

1.3. Как вы оцениваете соотношение Ваших среднемесячных доходов и расходов (за последние 12 месяцев):

- ☐ а. доходы больше расходов
☐ б. доходы примерно равны расходам
☐ в. доходы меньше расходов

1.3.1. Как Вы оцениваете Ваши среднемесячные доходы в абсолютном выражении (за последние 12 месяцев, руб.):

- ☐ а. до 100 000 на члена семьи
☐ б. от 100 000 до 200 000 на члена семьи
☐ в. от 200 000 до 500 000 на члена семьи
☐ г. свыше 500 000 на члена семьи

1.3.2. Как Вы оцениваете Ваши среднемесячные расходы в абсолютном выражении (за последние 12 месяцев, руб.):

- ☐ а. до 100 000 на члена семьи
☐ б. от 100 000 до 200 000 на члена семьи
☐ в. от 200 000 до 500 000 на члена семьи
☐ г. свыше 500 000 на члена семьи

1.4. Сколько времени Вы приблизительно отводите для реализации финансовых целей?*

- ☐ а. до 1-го года
☐ б. от 1-го года до 3-х лет
☐ в. от 3-х лет

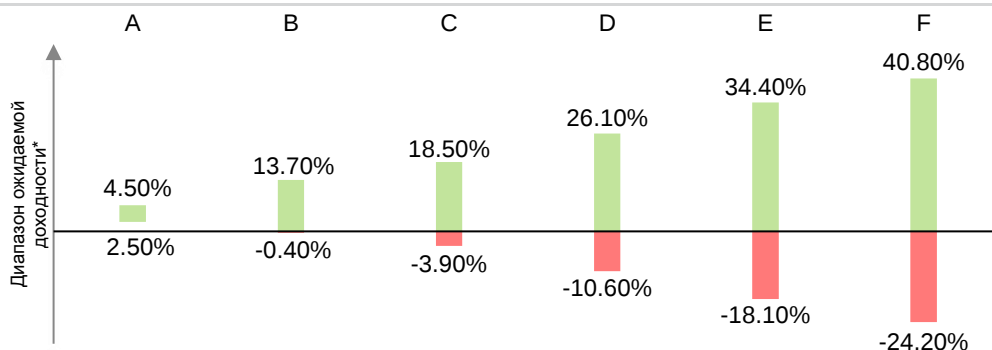
* Имейте ввиду, что амбициозные цели требуют большего времени для реализации. Если вы поставите короткий срок для реализации амбициозных целей, то автоматически Вашему портфелю потребуется больший уровень риска для их реализации. Лучше предоставить больше времени, тогда при совокупном меньшем риске потенциал инвестиций значительно увеличивается.

1.5. Предполагаемая цель инвестирования:

- ☐ а. Хочу сохранить активы и рассчитываю получить доход на уровне ставок по банковскому депозиту

- ☐ b. Хочу получить доходность незначительно превышающую доходность по депозитам, поэтому готов минимально рисковать инвестированной суммой
- ☐ c. Хочу получить повышенную доходность, поэтому готов умеренно рисковать инвестированной суммой
- ☐ d. Хочу получить максимально возможный доход, принимая значительный риск таких инвестиций, вплоть до полной потери инвестируемых средств

1.6. Из шести указанных ниже инвестиционных стратегий выберите наиболее подходящую для Вас:



- ☐ a. Стратегия A
- ☐ b. Стратегия B
- ☐ c. Стратегия C
- ☐ d. Стратегия D
- ☐ e. Стратегия E
- ☐ f. Стратегия F

* данные приведены для примера и не отражают результаты какой-либо инвестиционной стратегии

1.7. Наличие денежных средств (резервного фонда) на случай непредвиденных обстоятельств:

- ☐ a. у меня нет сбережений
- ☐ b. мои сбережения не превышают 3 сумм моих ежемесячных расходов
- ☐ c. мои сбережения составляют более 3 сумм моих ежемесячных расходов

1.8. Наличие существенных имущественных обязательств в течение срока, предполагаемого Вами при ответе на вопрос в п.1.4. (большие кредиты, ипотека или иные существенные денежные обязательства), исключая из них суммы, указанные как примерные среднемесячные расходы:

- ☐ a. существенные имущественные обязательства отсутствуют
- ☐ b. сумма сбережений и ожидаемых доходов* равно либо превышает сумму существенных имущественных обязательств
- ☐ c. сумма сбережений и ожидаемых доходов* менее суммы существенных имущественных обязательств, но составляет половину и более суммы существенных имущественных обязательств
- ☐ d. сумма сбережений и ожидаемых доходов* составляет менее половины существенных имущественных обязательств

* ожидаемые доходы – совокупные доходы, рассчитанные исходя из Ваших среднемесячных ожидаемых доходов, которые будут получены к дате погашения/исполнения существенных имущественных обязательств.

Раздел II. Ваш инвестиционный опыт

2.1. В какие финансовые инструменты (услуги) Вы инвестировали (использовали) ранее?
Возможны несколько вариантов ответа

- ☐ a. нет опыта работы с инвестиционными продуктами / депозит
- ☐ b. акции российских / иностранных эмитентов
- ☐ c. облигации / еврооблигации
- ☐ d. российские паевые инвестиционные фонды (ПИФ) акций и смешанных инвестиций
- ☐ e. российские паевые инвестиционные фонды (ПИФ) облигаций
- ☐ f. маржинальное кредитование (торговля «с плечом»)
- ☐ g. фонды прямых инвестиций
- ☐ h. ETF / БПИФ / индексные фонды
- ☐ i. производные финансовые инструменты (срочные сделки)
- ☐ j. к структурированные продукты (структурные ноты и структурные облигации)

☐ к. криптовалюты

2.2. Есть ли у Вас опыт уменьшения стоимости активов в результате инвестиций?

- ☐ а. Нет
- ☐ б. опыт незначительного уменьшения (<10%)
- ☐ в. опыт умеренного уменьшения (от 10 до 30%)
- ☐ г. опыт значительного уменьшения (>30%)

Раздел III. Ваше отношение к риску

3.1. Какое слово по Вашему мнению ближе всего к слову «риск»?

- ☐ а. Уязвимость
- ☐ б. Неизвестность
- ☐ в. Потенциал
- ☐ г. Азарт

3.2. Как Вы рискуете по сравнению с другими?

- ☐ а. рискую также как все
- ☐ б. рискую реже, чем другие
- ☐ в. рискую очень редко по сравнению с другими
- ☐ г. много рискую по сравнению с другими
- ☐ д. рискую гораздо больше других

3.3. Что оказывает на Вас ключевое влияние при принятии инвестиционных решений?

- ☐ а. возможные потери от инвестиций
- ☐ б. потенциальный доход от инвестиций
- ☐ в. потери и доход в равной мере

3.4. Если Вы определились со стратегией инвестирования, в каком случае Вы считаете необходимым ее пересмотреть?

- ☐ а. если по итогам полугода инвестирования стратегия приносит доход, но он ниже того, на который Вы рассчитывали, сразу поменяете стратегию
- ☐ б. если по итогам полугода инвестирования стратегия приносит доход, но он ниже того, на который Вы рассчитывали, подождете несколько месяцев и после этого примете решение
- ☐ в. если по итогам года стратегия не приносит убыток, менять ее не будете
- ☐ г. не будете менять стратегию инвестирования на протяжении длительного периода времени (более года) даже при текущем убытке от выбранной стратегии

Раздел IV. Ваши специфические предпочтения

4.1. Как часто Вы планируете выводить денежные средства из инвестиционного портфеля?

- ☐ а. не планирую выводить
- ☐ б. планирую, но не каждый год
- ☐ в. планирую каждый год
- ☐ г. планирую чаще, чем раз в год

4.2. В каком объеме Вы планируете выводить денежные средства из инвестиционного портфеля?

- ☐ а. не планирую выводить
- ☐ б. планирую до 20%
- ☐ в. планирую от 20 до 50%
- ☐ г. планирую более 50%

4.3. Когда Вы планируете получить первый доход?

- ☐ а. через полгода

- ☐ b. через год
- ☐ c. через три года

4.4. Какую часть всех активов* Вы готовы инвестировать?

- ☐ a. < 20%
- ☐ b. 20-50%
- ☐ c. > 50%

* под активами понимаются только Ваши ликвидные активы, то есть денежные средства, валюта, ценные бумаги, инвестиционные паи, банковские депозиты и так далее.

4.5. Вы планируете реинвестировать доходы?

- ☐ a. Да
- ☐ b. Нет

Раздел V. Ваш валютный профиль

5.1. Валютная зона проживания (больше всего по времени):

- ☐ a. RUB
- ☐ b. USD
- ☐ c. EUR
- ☐ d. CHF
- ☐ e. GBP
- ☐ f. CNY
- ☐ g. иное

5.2. Валюта Вашего основного дохода:

- ☐ a. RUB
- ☐ b. USD
- ☐ c. EUR
- ☐ d. CHF
- ☐ e. GBP
- ☐ f. CNY
- ☐ g. Иное

5.3. Валюта Ваших текущих расходов:

- ☐ a. RUB
- ☐ b. USD
- ☐ c. EUR
- ☐ d. CHF
- ☐ e. GBP
- ☐ f. CNY
- ☐ g. иное

5.4. Валюта для расчета портфеля:

- ☐ a. RUB
- ☐ b. USD
- ☐ c. EUR
- ☐ d. CHF
- ☐ e. GBP
- ☐ f. CNY
- ☐ g. Иное

5.5. Текущее распределение инвестиционного портфеля по валютам:

Возможны несколько вариантов ответа, укажите примерную цифру в %

- ☐ a. RUB _____ %
- ☐ b. USD _____ %
- ☐ c. EUR _____ %
- ☐ d. CHF _____ %
- ☐ e. GBP _____ %
- ☐ f. CNY _____ %
- ☐ g. иное _____ %

Инвестиционный консультант не проверяет достоверность предоставленной информации. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность такой информации. Настоящая анкета является одной из стандартных форм получения от клиента информации в целях определения его инвестиционного профиля при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию и иной информации.

Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту может быть присвоен некорректный инвестиционный профиль и Инвестиционный консультант, при формировании инвестиционной рекомендации, может находиться в неверном понимании отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента относительно доходности рекомендуемых инвестиций.

Если Вам не понятен один или несколько представленных в анкете вопросов, пожалуйста, до подписания настоящей анкеты обратитесь к Инвестиционному консультанту за разъяснениями.

Подписывая настоящую анкету, я осознаю, что по результатам моих ответов Инвестиционный консультант присвоит в отношении меня один из предусмотренных инвестиционных профилей при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию. Я подтверждаю, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.

Подпись:



ФИО

**Анкета
для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица, являющегося
квалифицированным инвестором**

Фамилия Имя Отчество: _____

Документ, удостоверяющий личность / ИНН: _____

Дата заполнения: _____

1.	Возраст: ☐ а. до 20 лет ☐ б. от 20 до 50 лет ☐ с. старше 50 лет
2.	Какую доходность от ваших инвестиций вы ожидаете? ☐ а. Гарантированный доход на уровне ставок по банковскому депозиту* ☐ б. Умеренно рисковать инвестированной суммой, рассчитывая получить на 10% годовых выше ставок по банковскому депозиту* ☐ с. Получить в среднем на более 20% годовых выше ставок по банковскому депозиту*, принимая возможные значительные риски таких инвестиций
3.	На каком периоде времени вы ожидаете получить доходность от ваших инвестиций (Срок инвестирования): ☐ а. до 1-го года ☐ б. от 1-го года до 3-х лет ☐ с. от 3-х лет

* Бенчмарком для доходности банковского депозита служит наиболее актуальная на дату проведения анкетирования статистика по банковскому сектору по средневзвешенным процентным ставкам по вкладам(депозитам) на срок наиболее близкий к периоду времени, подразумеваемому вами в ответе на вопрос №3 Анкеты, рассчитываемая и раскрываемая Банком России на интернет сайте [cbr.ru](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/) в разделе "Статистика" (https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/)

Инвестиционный консультант не проверяет достоверность предоставленной информации. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность такой информации. Настоящая анкета является одной из стандартных форм получения от клиента информации в целях определения его инвестиционного профиля при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию и иной информации.

Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту может быть присвоен некорректный инвестиционный профиль и Инвестиционный консультант, при формировании инвестиционной рекомендации, может находиться в неверном понимании отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента относительно доходности рекомендуемых инвестиций.

Если Вам не понятен один или несколько представленных в анкете вопросов, пожалуйста, до подписания настоящей анкеты обратитесь к Инвестиционному консультанту за разъяснениями.

Подписывая настоящую анкету, я осознаю, что по результатам моих ответов Инвестиционный консультант присвоит в отношении меня один из предусмотренных инвестиционных профилей при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию. Я подтверждаю, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.

Подпись: _____



ФИО: _____

**Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – юридического лица
(неквалифицированный инвестор)**

Полное наименование: _____

ИНН / ОГРН: _____

Дата заполнения: _____

Далее по тексту всей Анкеты, если не указано иное, вопрос имеет только один вариант ответа.

Раздел I. Информация о клиенте

1.1. Информация о размере активов

- ☐ а. до 100 млн. руб.
☐ б. от 100 млн. руб. до 1 млрд. руб.
☐ в. более 1 млрд. руб.
☐ г. отсутствуют/не применимо

1.2. Информация о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (РСБУ) за последний завершённый календарный год

- ☐ а. до 100 млн. руб.
☐ б. от 100 млн. руб. до 1 млрд. руб.
☐ в. более 1 млрд. руб.
☐ г. отсутствует/не применимо

1.3. Сколько времени Вы приблизительно отводите для реализации финансовых целей?*

- ☐ а. до 1-го года
☐ б. от 1-го года до 3-х лет
☐ в. от 3-х лет

** Имейте в виду, что амбициозные цели требуют большего времени для реализации. Если вы поставите короткий срок для реализации амбициозных целей, то автоматически Вашему портфелю потребуется больший уровень риска для их реализации. Лучше предоставить больше времени, тогда при совокупном меньшем риске потенциал инвестиций значительно увеличивается.*

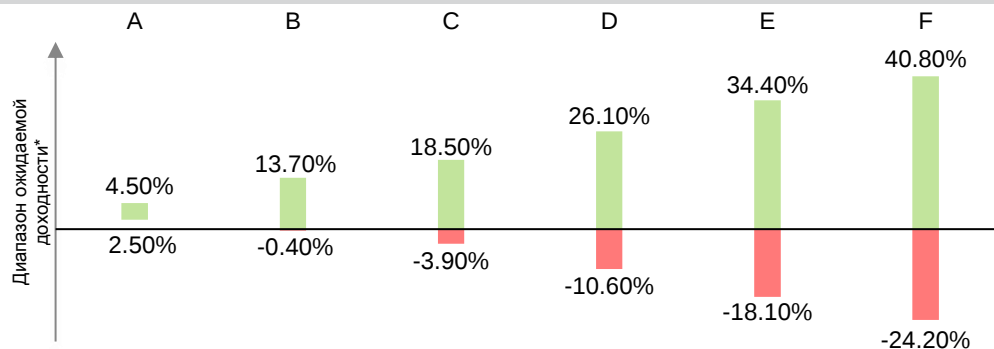
1.4. Предполагаемая цель инвестирования:

- ☐ а. сохранить активы и получить доход на уровне ставок по банковскому депозиту
☐ б. получить доходность незначительно превышающую доходность по депозитам, при этом минимально рискуя инвестированной суммой
☐ в. получить повышенную доходность, при этом умеренно рисковать инвестированной суммой
☐ г. получить максимально возможный доход, принимая значительный риск таких инвестиций, вплоть до полной потери инвестируемых средств

1.5. Наличие денежных средств (резервного фонда) на случай непредвиденных обстоятельств:

- ☐ а. нет свободных ликвидных средств
☐ б. свободные ликвидные средства не превышают 3-х кратной величины ежемесячных расходов
☐ в. свободные ликвидные средства превышают 3-х кратную величину ежемесячных расходов

1.6. Из шести указанных ниже инвестиционных стратегий выберите наиболее подходящую для Вас:



- ☐ а. Стратегия А
- ☐ б. Стратегия В
- ☐ с. Стратегия С
- ☐ д. Стратегия D
- ☐ е. Стратегия E
- ☐ ф. Стратегия F

* данные приведены для примера и не отражают результаты какой-либо инвестиционной стратегии

Раздел II. Ваш инвестиционный опыт

2.1. Наличие у компании опыта в области инвестирования за последний год:

- ☐ а. у компании нет опыта
- ☐ б. у компании небольшой опыт в течение последнего года
- ☐ с. у компании многолетний опыт

2.2. Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в компании:

- ☐ а. в компании отсутствуют соответствующие специалисты или подразделение
- ☐ б. в есть соответствующие специалист или подразделение

2.3. В какие финансовые инструменты (услуги) Вы инвестировали свои средства за последний отчетный год?
Возможны несколько вариантов ответа

- ☐ а. нет опыта работы с инвестиционными продуктами / депозит
- ☐ б. акции российских / иностранных эмитентов
- ☐ с. облигации / еврооблигации
- ☐ д. российские паевые инвестиционные фонды (ПИФ) акций и смешанных инвестиций
- ☐ е. российские паевые инвестиционные фонды (ПИФ) облигаций
- ☐ ф. маржинальное кредитование (торговля «с плечом»)
- ☐ г. фонды прямых инвестиций
- ☐ h. ETF / БПИФ / индексные фонды
- ☐ i. производные финансовые инструменты (срочные сделки)
- ☐ j. к структурированные продукты (структурные ноты и структурные облигации)
- ☐ к. криптовалюты

2.4. Есть ли у Вас опыт уменьшения стоимости активов в результате инвестиций?

- ☐ а. Нет
- ☐ б. опыт незначительного уменьшения (<10%)
- ☐ с. опыт умеренного уменьшения (от 10 до 30%)
- ☐ д. опыт значительного уменьшения (>30%)

Раздел III. Ваше отношение к риску

3.1. Какое слово по Вашему мнению ближе всего к слову «риск»?

- ☐ а. Уязвимость

- ☐ b. Неизвестность
- ☐ c. Потенциал
- ☐ d. Азарт

3.2. Как Вы рискуете при осуществлении своей инвестиционной деятельности по сравнению с другими?

- ☐ a. также как все
- ☐ b. реже, чем другие
- ☐ c. очень редко по сравнению с другими
- ☐ d. больше по сравнению с другими
- ☐ e. гораздо больше других

3.3. Что оказывает на Вас ключевое влияние при принятии инвестиционных решений?

- ☐ a. возможные потери от инвестиций
- ☐ b. потенциальный доход от инвестиций
- ☐ c. потери и доход в равной мере

3.4. Если Вы определились со стратегией инвестирования, в каком случае Вы считаете необходимым ее пересмотреть?

- ☐ a. если по итогам полугодия инвестирования стратегия приносит доход, но он ниже того, на который Вы рассчитывали, сразу меняете стратегию
- ☐ b. если по итогам полугодия инвестирования стратегия приносит доход, но он ниже того, на который Вы рассчитывали, подождете несколько месяцев и после этого примете решение
- ☐ c. если по итогам года стратегия не приносит убыток, менять ее не будете
- ☐ d. не будете менять стратегию инвестирования на протяжении длительного периода времени (более года) даже при текущем убытке от выбранной стратегии

Раздел IV. Ваши специфические предпочтения

4.1. Как часто Вы планируете выводить денежные средства из инвестиционного портфеля?¹

- ☐ a. не планируется выводить
- ☐ b. планируется, но не каждый год
- ☐ c. планируется каждый год
- ☐ d. планируется чаще, чем раз в год

4.2. В каком объеме Вы планируете выводить денежные средства из инвестиционного портфеля?²

- ☐ a. не планируется выводить
- ☐ b. планируется до 20%
- ☐ c. планируется от 20 до 50%
- ☐ d. планируется более 50%

4.3. Когда Вы планируете получить первый доход?

- ☐ a. через полгода
- ☐ b. через год
- ☐ c. через три года

4.4. Какую часть всех активов* Вы готовы инвестировать?

- ☐ a. < 20%
- ☐ b. 20-50%
- ☐ c. > 50%

* под активами понимаются только собственные ликвидные активы, то есть денежные средства, валюта, ценные бумаги, инвестиционные паи, банковские депозиты и так далее.

¹ Необходимо оценить среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов.

² Необходимо оценить среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов.

4.5. Вы планируете реинвестировать доходы?

- ☐ а. Да
☐ б. Нет

Раздел V. Ваш валютный профиль

5.1. Валютная зона нахождения):

- ☐ а. RUB
☐ б. USD
☐ в. EUR
☐ г. CHF
☐ д. GBP
☐ е. CNY
☐ г. иное

5.2. Валюта основного дохода:

- ☐ а. RUB
☐ б. USD
☐ в. EUR
☐ г. CHF
☐ д. GBP
☐ е. CNY
☐ г. Иное

5.3. Валюта основных расходов:

- ☐ а. RUB
☐ б. USD
☐ в. EUR
☐ г. CHF
☐ д. GBP
☐ е. CNY
☐ г. иное

5.4. Валюта для расчета портфеля:

- ☐ а. RUB
☐ б. USD
☐ в. EUR
☐ г. CHF
☐ д. GBP
☐ е. CNY
☐ г. Иное

5.5. Текущее распределение инвестиционного портфеля по валютам:
Возможны несколько вариантов ответа, укажите примерную цифру в %

- ☐ а. RUB _____ %
☐ б. USD _____ %
☐ в. EUR _____ %
☐ г. CHF _____ %
☐ д. GBP _____ %
☐ е. CNY _____ %
☐ г. иное _____ %

Инвестиционный консультант не проверяет достоверность предоставленной информации. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность такой информации. Настоящая анкета является одной из стандартных форм получения от клиента информации в целях определения его инвестиционного профиля при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию и иной информации.

Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту может быть присвоен некорректный инвестиционный профиль и Инвестиционный консультант, при формировании инвестиционной рекомендации, может находиться в неверном понимании отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента относительно доходности рекомендуемых инвестиций.

Если Вам не понятен один или несколько представленных в анкете вопросов, пожалуйста, до подписания настоящей анкеты обратитесь к Инвестиционному консультанту за разъяснениями.

Подписывая настоящую анкету, клиент подтверждает понимание того, что на основании данных ответов Инвестиционный консультант присвоит в отношении клиента один из предусмотренных инвестиционных профилей при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также подтверждает, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.

Подпись:



ФИО

Справка

об инвестиционном профиле клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ"
при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию

Фамилия Имя Отчество: _____

Документ, удостоверяющий личность / ИНН: _____

Дата заполнения: _____

Настоящим ООО УК "ОТКРЫТИЕ" уведомляет об определении для _____
(Ф.И.О. клиента)

Инвестиционного профиля клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по
инвестиционному консультированию «_____».
(указывается определённый клиенту профиль)

Инвестиционный профиль «_____»:
(указывается определённый клиенту профиль)

ожидаемая доходность - _____
(указывается ожидаемая доходность в % годовых, соответствующая определённому клиенту профилю)

2) допустимый риск (не указывается для квалифицированного инвестора) - _____;
(описание допустимого риска, соответствующего определённому клиенту профилю)

3) инвестиционный горизонт - _____;
(указывается инвестиционный горизонт в годах, соответствующий определённому клиенту профилю).

• Информация о клиенте, на основании которой определён инвестиционный профиль клиента, была представлена клиентом в Анкете для определения инвестиционного профиля клиента, являющейся приложением к Положению об определении инвестиционного профиля клиентов ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию (далее – Анкета).

В случае изменения сведений, представленных в форме Анкеты, рекомендуем незамедлительно уведомить ООО УК "ОТКРЫТИЕ" о соответствующих изменениях и представить Анкету с соответствующими изменениями для повторного определения инвестиционного профиля.

Информируем о том, что ООО УК "ОТКРЫТИЕ" не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент, от операций с финансовыми инструментами.

Приложение.

- Копия Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию от «___» _____ 20__ г.

Настоящим подтверждаю согласие с определённым ООО УК «ОТКРЫТИЕ» Инвестиционным профилем клиента «_____».
(необходимо указать определённый клиенту профиль)

(Ф.И.О. клиента/представителя прописью полностью)

(подпись)