

УТВЕРЖДЕНО
Инвестиционный советник
ИП Немихин Виктор Сергеевич
«18» марта 2022 г.
Приложение № 1
К приказу № 4-2022 от 18.03.2022г.

ПОРЯДОК
определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимый для
его определения.

г. Екатеринбург

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента в целях осуществления деятельности по предоставлению инвестиционных консультаций и перечень сведений, необходимых для его определения (далее - Порядок), разработан в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными правовыми актами Банка России и Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), членом которой является Инвестиционный советник ИП Немихин Виктор Сергеевич.

1.2. Настоящий порядок устанавливает правила определения Инвестиционного профиля Клиента Инвестиционным советником, процедуры по определению такого профиля, и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.3. Инвестиционный советник представляет индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту в соответствии с его Инвестиционным профилем.

1.4. Инвестиционный советник осуществляет деятельность в соответствии с настоящим Порядком с даты включения в Единый реестр инвестиционных советников Центрального Банка Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства РФ и является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (НАУФОР).

1.5. При осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Инвестиционный советник не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Клиентов, обязуется проявлять должную заботливость об интересах каждого Клиента и осмотрительность, которые от него требуются по существу отношений и условий гражданского оборота, а также исходя из рыночной ситуации.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Анкета – информация, предоставляемая Клиентом, целью которой является определение Инвестиционного профиля Клиента.

Договор - договор об инвестиционном консультировании с Клиентом, определяющий условия, в соответствии с которыми Инвестиционный советник осуществляет деятельность по предоставлению индивидуальных консультаций Клиенту.

Допустимый риск – предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, являющегося неквалифицированным инвестором, определенный Инвестиционным советником в документе об инвестиционном профиле (в Справке об инвестиционном профиле) Клиента.

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

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

Инвестиционный советник – ИП Немихин Виктор Сергеевич, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

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) заключению 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, или автоматизированным способом преобразуется в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, посредством программы автоследования;

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.

Индивидуальной инвестиционной рекомендацией не является информация (в том числе указанная ниже в настоящем подпункте), если она не соответствует хотя бы одному признаку, предусмотренному подпунктом 2 настоящего пункта:

а) информация, предоставляемая действующим в своих интересах или в интересах третьих лиц при предложении услуг и (или) ценных бумаг и (или) заключении договора Репо, договора, являющегося производным финансовым инструментом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, кредитной организацией, агентами указанных организаций или их представителями;

б) общая информация о финансовом инструменте или комбинации финансовых инструментов, в том числе о существовании, характеристиках финансового инструмента (комбинации финансовых инструментов), изменении его (их) стоимости, в том числе результаты технического и (или) фундаментального анализа;

в) информация, содержащая результаты исследований, прогнозы, оценки в отношении финансовых инструментов, распространяемая путем публикации или рассылки, либо переданная действующему при исполнении профессиональных обязанностей журналисту, в том числе содержащая предложение об осуществлении операций с финансовым инструментом (комбинацией финансовых инструментов), включая информацию об обмене инвестиционных паев;

г) информация, предоставляемая клиенту в связи с оказанием такому клиенту услуг по организации частного или публичного предложения, или приобретения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, либо облигаций, в том числе рекомендации по маркетинговой стратегии такого предложения или приобретения, оценке возможной цены (ставки купона), сроков, а также юридических аспектов продажи, размещения или приобретения таких ценных бумаг;

д) информация, предоставляемая клиенту о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;

е) информация, предоставляемая в связи с оказанием услуг по созданию, реорганизации юридического лица, организации приобретения (продажи) долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанная с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения (продажи) долей (акций), а также информация либо рекомендация, связанная с реализацией принадлежащих клиенту прав владельца ценной бумаги или договора, являющегося производным финансовым инструментом;

ж) информация, раскрываемая эмитентом ценных бумаг, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предоставление информации профессиональным участником рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством о ценных бумагах, принятыми в соответствии с ним нормативными актами и стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;

з) информация о работе с информационно-торговыми системами и другим программным

обеспечением, описание механизмов совершения сделок с финансовыми инструментами с использованием электронных торговых платформ, в том числе, предоставляемая в ходе обучающих мероприятий и тренингов по работе;

и) информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценных бумагах, или о порядке ее определения;

к) информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга клиента или размещаемых клиентом (аффилированными лицами клиента) ценных бумаг, либо ценных бумаг, бенефициаром выпуска которых является клиент;

л) информация, представляемая клиенту в процессе обучения;

м) цифровые данные о ходе и итоге торгов у организаторов торговли, информационные сообщения организаторов торговли, в том числе систематизированные и обработанные с помощью программно-технических средств;

н) предоставление физическому лицу агентом по размещению, выкупу, обслуживанию и погашению выпусков облигаций федерального займа для физических лиц, информации об облигациях федерального займа в рамках осуществления функций агента;

о) информация, предоставляемая при осуществлении действий, предусмотренных стандартом саморегулируемой организации в отношении предложения финансовых инструментов, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – 39-ФЗ) и Указанием Банка России от 29.04.2015 N 3629-У (далее – 3629-У).

Клиент - юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Инвестиционным советником Договор об инвестиционном консультировании.

Ожидаемая доходность – доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная Инвестиционным советником в документе об инвестиционном профиле (Справке об инвестиционном профиле) Клиента.

Портфель Клиента – принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), его права и обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), договоров, являющихся производными инструментами и задолженность Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Термины, специально не определенные по тексту настоящего Порядка, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА

3.1. Инвестиционный советник определяет Инвестиционный профиль Клиента до начала предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с настоящим Порядком. Инвестиционный советник не вправе предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации в случае отказа Клиента предоставить информацию для определения его Инвестиционного профиля.

3.1.1. В рамках настоящего порядка, Клиент имеет статус квалифицированного инвестора в случаях, если Клиент был признан таковым в соответствии с пунктом 7 статьи 51.2 Закона 39-ФЗ, либо Клиент является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона 39-ФЗ. Для подтверждения статуса квалифицированного инвестора Клиент предоставляет Инвестиционному советнику подтверждающие документы (выписку из реестра квалифицированных

инвесторов, копию соответствующей лицензии и/или выписку из соответствующего реестра Банка России и/или выписку из ЕГРЮЛ и/или иные документы, позволяющие установить статус Клиента).

3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется как совокупность следующих показателей (данных):

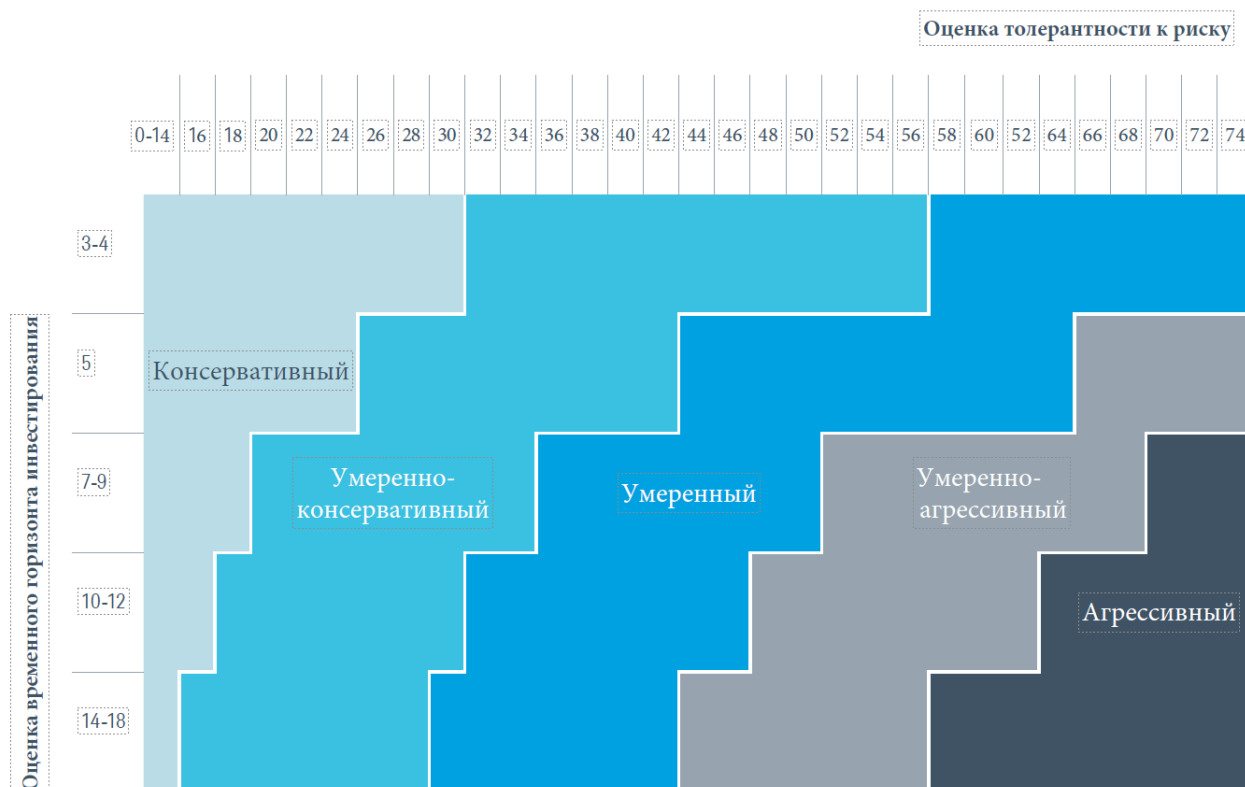
- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск, в случае если Клиент не является Квалифицированным инвестором.

3.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании анализа сведений, указанных Клиентом в Анкете. Анкета заполняется на бумажном носителе, утверждается Клиентом и предоставляется Инвестиционному советнику в рабочие часы по адресу местонахождения Инвестиционного советника, если соглашениями не установлено иное.

3.3.1. Для установления Инвестиционного профиля Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, должен ответить на все вопросы Анкеты. Для сбалансированной оценки информации, полученной для определения инвестиционного профиля, Инвестиционный советник использует балловую шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в анкете напротив вариантов ответов. Для каждой инвестиционной стратегии предусмотрена зависимость, определяемая количеством набранных баллов, при этом наименьшим балловым значениям соответствует соотношение сравнительно невысокого дохода с подбором финансовых инструментов минимального или среднего риска, характерное для более консервативных стратегий, а более высоким балловым значениям – более агрессивные инвестиционные стратегии.

3.3.2. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося Квалифицированным инвестором, определяется Инвестиционным советником на основании предоставленной Клиентом информации в Анкете о предполагаемом сроке инвестирования и Ожидаемой доходности.

3.3.3. Итоговый Инвестиционный профиль - допустимый риск и соответствующую ему ожидаемую доходность на инвестиционном горизонте, определяется Инвестиционным советником на основании соответствия определенного профиля сумме баллов, полученной по результатам оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты на основании следующей диаграммы:



Где каждой из стратегий соответствуют следующее процентное соотношение финансовых инструментов:

	Фонды денежного рынка и депозиты	Облигации и фонды облигаций	Акции (фонды акций) крупных компаний	Акции (фонды акций) международных компаний	Акции (фонды акций) мелких компаний	Ожидаемая доходность, % годовых (1)	Допустимый риск, % (1)
Консервативная стратегия	25-35%	45-55%	10-20%	0-10%	0%	7.6	-4.6
Умеренно консервативная стратегия	5-15%	45-55%	20-30%	5-15%	0-10%	8.8	-12.7
Умеренная стратегия	0-10%	30-40%	30-40%	10-20%	5-15%	9,4	-20,9
Умеренно агрессивная стратегия	0-10%	10-20%	40-50%	15-25%	10-20%	9,9	-29,5
Агрессивная стратегия	0-10%	0%	45-55%	20-30%	15-25%	10,1	-36

(1) Источник: Центр финансовых исследований компании Schwab, данные предоставлены компанией Morningstar, Inc. Показатели доходности за 1970-2016 гг. представляют собой среднегодовую совокупную доходность, а также минимальную и максимальную годовую совокупную доходность гипотетических планов распределения активов. Планы распределения активов представляют собой средневзвешенные показатели индексов, используемых для представления каждого класса активов в планах, включают реинвестирование дивидендов и процентов и ежегодно ребалансируются. Индексами, представляющими каждый класс активов в исторических планах распределения активов, являются индекс S&P 500® (акции с большой капитализацией); индекс CRSP 6-8 за период 1970-1978 годов и индекс Russell 2000® за период 1979-2016 годов (акции с малой капитализацией); индекс MSCI EAFE® без учета налогов (международные акции); индекс промежуточных государственных облигаций Ibbotson за период 1970-1975 годов и индекс Bloomberg Barclays U. S. Aggregate Bond Index за период 1976-2016 годов (фиксированный доход); и Ibbotson U.S. 30-day Treasury Bill Index за период 1970-1977 годов и Citigroup 3-месячных казначейских векселей США за период 1978-2016 годов (денежные инвестиции). Индексы являются неуправляемыми, не предусматривают комиссионных сборов или расходов, и в них нельзя инвестировать напрямую. Прошлые показатели не являются гарантией будущих результатов.

3.4. В соответствии с определенным Инвестиционным профилем Инвестиционный советник предоставляет Клиенту Справку об Инвестиционном профиле на бумажном носителе. Подтверждением согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем, в том числе в случае пересмотра Инвестиционным советником Инвестиционного профиля Клиента, выступает подпись Клиента в Справке об определении Инвестиционного профиля, оформленной на бумажном носителе в офисе Инвестиционного советника. Иные способы обмена документами между Клиентом и Инвестиционным советником могут устанавливаться соглашениями.

3.5. Инвестиционный профиль Клиента определяется Инвестиционным советником по каждому Договору, заключенному с Клиентом. В случае, если у Клиента заключено несколько договоров инвестиционного консультирования с Инвестиционным советником, Инвестиционный профиль Клиента может быть определен по совокупности договоров инвестиционного консультирования, заключенных с Клиентом. Допускается определение нескольких инвестиционных профилей в рамках одного Договора инвестиционного консультирования для различных инвестиционных целей. При продлении срока действия Договора Инвестиционный советник руководствуется действующим Инвестиционным профилем Клиента, который определен Инвестиционным советником и согласован Клиентом.

3.5.1. Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру и повторному определению в следующих случаях:

- при изменении сведений о Клиенте, ранее представленных для определения Инвестиционного профиля;

- при изменении законодательства РФ, в том числе применимых нормативных актов Банка России, а также применимых требований саморегулируемой организации, членом которой является Инвестиционный советник.

3.5.2. В случае, если условия Договора предусматривают мониторинг Портфеля Клиента, Инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру не реже одного раза в год.

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

3.5.4. Об изменении Инвестиционного профиля Инвестиционный советник уведомляет Клиента путем предоставления ему Справки об Инвестиционном профиле, которая должна содержать:

- Инвестиционный профиль Клиента;
- информацию о Клиенте, на основании которой определен его Инвестиционный профиль;
- рекомендацию Клиенту уведомлять Инвестиционного советника об изменении информации о клиенте.

3.6. Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля. Инвестиционный профиль определяется в целях обеспечения соответствия индивидуальных инвестиционных рекомендаций опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиента. В целях наиболее точного определения, отвечающего потребностям и ожиданиям Клиента инвестиционного профиля, Клиенту рекомендовано сообщать Инвестиционному советнику об изменении информации, содержащейся в Анкете. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую предоставил Клиент при формировании его Инвестиционного профиля, а также непредоставление/несвоевременное предоставление изменившейся информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля, в том числе связанных с этим возможных убытков, лежит на самом Клиенте.

3.7. В случае, если Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, не отвечает на все вопросы Анкеты, а также не предоставляет обновленные данные о себе, Инвестиционный советник вправе отказать Клиенту в заключении Договора.

4. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ

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

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

5. ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ

5.1. Ожидаемая доходность в Инвестиционном горизонте определяется в процентах годовых в базовой валюте портфеля по результатам инвестирования.

5.2. Ожидаемая доходность Клиента, указываемая в его инвестиционном профиле, не накладывает на Инвестиционного советника обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

6. ВАЛЮТА ИНВЕСТИРОВАНИЯ

6.1. Финансовый результат инвестиционного портфеля считается в выбранной валюте инвестирования.

6.2. акции/фонды акций и акции/фонды акций международных компаний в п.3.3. определяются исходя из выбранной валюты инвестирования.

7. ДОПУСТИМЫЙ РИСК И МЕХАНИЗМЫ ЕГО КОНТРОЛЯ

7.1. Допустимый риск Клиента определяется для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами, на основании сведений, предоставленных Клиентом в Анкете для определения Инвестиционного профиля. Уровень Допустимого риска для Клиентов, являющихся Квалифицированными инвесторами, не определяется, если Договором не предусмотрено иное.

7.2. Допустимый риск возможных убытков выражается в процентной величине.

7.3. Допустимый риск не является гарантией Инвестиционного советника, что реальные потери Клиента при совершении сделок с финансовыми инструментами не превысят указанного значения.

7.4. При расчете Допустимого риска возможных убытков Инвестиционный советник использует информацию, содержащуюся в Анкете Клиента.

7.5. Контроль соответствия Портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента Инвестиционным советником не осуществляется, если Договором/дополнительными соглашениями к Договору не согласовано иное. Мониторинг соответствия Портфеля Клиента Инвестиционному профилю, если такое согласовано Инвестиционным советником и Клиентом, осуществляется путем соотношения активов Клиента и соответствующих определенному Инвестиционному профилю финансовых инструментов.

7.6. Допустимый риск указывается исходя из оценки Активов в российских рублях, если иная валюта прямо не указана в Анкете, либо Договоре.

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

Инвестиционный советник должен предоставлять только такие рекомендации, исполнение которых не приведет к несоответствию Портфеля Клиента его Инвестиционному профилю, либо к увеличению указанного несоответствия, за исключением случая, когда в Договоре об инвестиционном консультировании предусмотрено указание на то, что мониторинг Портфеля не осуществляется.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящий Порядок подлежит раскрытию в сети Интернет на официальном сайте Инвестиционного советника – <http://www.nemikhin.ru/>

8.2. Настоящий Порядок, а также изменения в него, вступают в силу на следующий рабочий день с даты размещения Порядка на сайте Инвестиционного советника.

8.3. Инвестиционный советник хранит документы, содержащие информацию о Клиенте, справки об Инвестиционном профиле Клиента, документы и(или) аудиозаписи, содержащие согласие Клиента с его Инвестиционным профилем (Инвестиционными профилями), а также указание даты и времени получения Инвестиционным советником согласия Клиента с Инвестиционным профилем Клиента, документы, содержащие информацию об Инвестиционном портфеле Клиента (при наличии) - в течение срока действия Договора об инвестиционном консультировании с Клиентом, а также в течение пяти лет со дня его прекращения.

Приложение № 1
к Порядку определения инвестиционного
профиля клиента и перечень сведений,
необходимых для его определения

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента – физического лица

Пожалуйста, отметьте один вариант ответа на каждый вопрос.

<input type="checkbox"/> первичное заполнение <input type="checkbox"/> изменение данных дата составления _____	
Ф.И.О. Клиента	
ИНН Клиента (при наличии)	
Данные документа, удостоверяющего личность физ. лица	
Являетесь ли Вы квалифицированным инвестором	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Укажите основную валюту инвестирования	<input type="checkbox"/> Рубли <input type="checkbox"/> Доллары <input type="checkbox"/> Евро <input type="checkbox"/> Другое: _____
Выбор инвестиционного горизонта (периода времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск).	<input type="checkbox"/> Стандартный инвестиционный горизонт 10 лет <input type="checkbox"/> Иное _____
Оценка временного горизонта инвестирования	Итоговый балл
Я планирую начать выводить деньги (в т.ч. рентный доход) из своих инвестиций через:	<input type="checkbox"/> менее чем через 3 года <input type="checkbox"/> 3-5 лет <input type="checkbox"/> 6-10 лет <input type="checkbox"/> 11 лет и более
	1 3 7 10

Как только я начну выводить средства из своих инвестиций, я планирую вывести все инвестированные средства через:	<input type="checkbox"/> 2 года и менее <input type="checkbox"/> 3-5 лет <input type="checkbox"/> 6-10 лет <input type="checkbox"/> 11 лет и более	0 1 4 8
Срок инвестирования (сумма лет из предыдущих 2 вопросов)		
Определение риск-профиля	Итоговый балл	
Возраст	<input type="checkbox"/> до 25 лет <input type="checkbox"/> от 26 до 35 <input type="checkbox"/> от 36 до 45 <input type="checkbox"/> от 46 до 55 <input type="checkbox"/> старше 55	8 6 3 1 0
Образование	<input type="checkbox"/> среднее/ среднее специальное <input type="checkbox"/> неоконченное высшее <input type="checkbox"/> высшее <input type="checkbox"/> ученая степень	0 1 2 3
Я бы описал свои знания в области инвестирования как:	<input type="checkbox"/> очень низкие <input type="checkbox"/> ограниченные <input type="checkbox"/> хорошие <input type="checkbox"/> очень хорошие	1 3 7 10
Выберите инвестиции, которыми вы владеете в настоящее время, или владели в недавнем прошлом: (Пример: Вы владеете фондами акций. В прошлом вы покупали международные ценные бумаги. Ваш балл будет равен 8.)	<input type="checkbox"/> ничего <input type="checkbox"/> облигации т/или облигационные фонды <input type="checkbox"/> акции и/или фонды акций <input type="checkbox"/> международные ценные бумаги и/или международные фонды	0 3 6 8
Среднемесячные доходы (указывается период не менее чем последние 12 месяцев)	<input type="checkbox"/> менее 50 000 руб. <input type="checkbox"/> 51 000 руб. – 200 000 руб. <input type="checkbox"/> более 200 000 руб.	0 2 4
Среднемесячные расходы (в расчете за период не менее чем последние 12 месяцев)	<input type="checkbox"/> больше или равны среднемесячным доходам <input type="checkbox"/> меньше среднемесячных доходов на половину <input type="checkbox"/> меньше среднемесячных доходов в 2 и более раз	0 3 4
Наличие сбережений (денежные средства на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме, которые вы не планируете тратить в ближайшее время. При этом, в состав сбережений не должны включаться денежные средства, которые планируется инвестировать)	<input type="checkbox"/> сбережения превышают шестимесячный объем расходов (Среднемесячные расходы *6) <input type="checkbox"/> сбережения не превышают шестимесячный объем расходов (Среднемесячные расходы *6) <input type="checkbox"/> сбережения отсутствуют	4 1 0

<p>Наличие существенных имущественных обязательств (кредиты, поручительства и прочее) в течение срока инвестирования.</p> <p>(2) Под свободным денежным остатком здесь понимается величина, равная (среднемесячные доходы минус среднемесячные расходы) умноженное на величину срока инвестирования плюс величина сбережений</p>	<p><input type="checkbox"/> нет</p> <p><input type="checkbox"/> до 50% от суммы свободного денежного остатка (2)</p> <p><input type="checkbox"/> от 50% до 100% от свободного денежного остатка (2)</p> <p><input type="checkbox"/> свыше 100% от суммы свободного денежного остатка (2)</p>	<p>8</p> <p>4</p> <p>0</p> <p>При положительном ответе остановитесь здесь. В ИИР могут быть только депозиты и/или фонды денежного рынка.</p>	
<p>Предполагаемая цель (цели) инвестирования</p>	<p><input type="checkbox"/> создание пенсионного/семейного капитала</p> <p><input type="checkbox"/> крупная покупка</p> <p><input type="checkbox"/> получение периодического дохода</p> <p><input type="checkbox"/> получение опыта инвестирования</p> <p><input type="checkbox"/> иное</p>	<p>3</p> <p>2</p> <p>1</p> <p>0</p> <p>0</p>	
<p>Когда я инвестирую свои деньги, я беспокоюсь:</p>	<p><input type="checkbox"/> о том, что мои инвестиции потеряют в стоимости</p> <p><input type="checkbox"/> в равной степени о том, что они могут потерять в стоимости или не принести доходности</p> <p><input type="checkbox"/> что инвестиции не принесут ожидаемой доходности</p>	<p>0</p> <p>4</p> <p>8</p>	
<p>Представьте, что за последние три месяца общий фондовый рынок потерял 25% своей стоимости. Отдельная инвестиция в акции, которой вы владеете, также потеряла 25% своей стоимости. Что бы вы сделали?</p>	<p><input type="checkbox"/> продал все мои акции</p> <p><input type="checkbox"/> продал часть моих акций</p> <p><input type="checkbox"/> ничего не сделал</p> <p><input type="checkbox"/> купил больше акций</p>	<p>0</p> <p>2</p> <p>5</p> <p>8</p>	
	<p>Средняя годовая доходность за 10 лет, %</p>	<p>Наилучший вариант, %</p>	<p>Наихудший вариант, %</p>
<p>Фонд</p>	<p>7,2</p>	<p>16,3</p>	<p>-5,6</p>
<p>A</p>	<p>9</p>	<p>25</p>	<p>-12,1</p>
<p>B</p>	<p>10,4</p>	<p>33,6</p>	<p>-18,2</p>
<p>C</p>	<p>11,7</p>	<p>42,8</p>	<p>-24</p>
<p>D</p>	<p>12,5</p>	<p>50</p>	<p>-28,2</p>
<p>E</p>			
<p>Рассмотрите приведенную выше</p>	<p><input type="checkbox"/> A</p> <p><input type="checkbox"/> B</p>	<p>0</p> <p>3</p>	

<p>таблицу. В ней представлены наиболее вероятные наилучшие и наихудшие годовые результаты пяти гипотетических инвестиционных фондов. Какой диапазон возможных результатов наиболее приемлем для вас? Данные цифры являются гипотетическими и не отражают результаты какой-либо конкретной инвестиции.</p>	<input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/> D <input type="checkbox"/> E	6 8 10
--	--	--------------

Клиент уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации Клиентом для определения Инвестиционного профиля. Инвестиционный советник принимает разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента при соответствии риска возможных убытков. Инвестиционные цели и риск определяются Инвестиционным советником исходя из сведений, полученных от Клиента, при этом Инвестиционный советник не осуществляет проверку достоверности сведений, предоставленных Клиентом. Негативные последствия могут быть связаны с определением Инвестиционным советником Инвестиционного профиля Клиента на основании недостоверных сведений с более высоким риском, чем тот, который способен нести Клиент, что поможет повлечь потерю средств Клиента. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую Клиент раскрыл при формировании его Инвестиционного профиля, несет Клиент.

Клиент уведомлен, что Инвестиционный советник не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента.

Клиент Выражает согласие на передачу ИП Немихину В.С. своих персональных данных и любой предоставленной информации, в том числе информации, указанной в Договоре и/или в иных документах, и на их обработку в соответствии с перечнем действий по обработке, приведенном в Федеральном законе от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных) в связи с заключением Договора и в целях исполнения договорных обязательств, и уполномочивает ИП Немихина В.С. предоставлять полностью или частично сведения о персональных данных и иную информацию в соответствии с Договором третьей стороне в целях исполнения Договора, в том числе по запросам государственных органов и судов, а также иных организаций, которым такое право предоставлено законом. Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения его действия. По истечении этого срока действие согласия прекращается. Согласие в любое время может быть отозвано путем направления письменного заявления по адресу местонахождения ИП Немихина В.С. Направление такого заявления Клиентом влечет невозможность исполнения обязательств ИП Немихина В.С. и приравнивается к заявлению Клиента о расторжении Договора в одностороннем порядке.

ИП Немихин В.С. вправе проверять достоверность представленных Клиентом персональных данных, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

_____ / _____
подпись (ФИО)

СПРАВКА ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ КЛИЕНТА

ЯВЛЯЕТСЯ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ АНКЕТЫ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

На основании информации, указанной в Анкете, представленной Клиентом _____, Инвестиционным советником определен Инвестиционный профиль Клиента:

Распределение по классам активов следующее:

Облигации	%
Фонд акций крупных компаний	%
Фонд акций международных компаний	%
Фонд акций мелких/высокорисковых компаний	%
Ожидаемая доходность	%
Допустимый риск	%

Данный Инвестиционный профиль будет действовать в отношении Договора об инвестиционном консультировании (далее - Договор) от «__» _____ 20__ г.

Инвестиционный советник ИП Немихин Виктор Сергеевич _____ / _____

Дата и время составления Инвестиционного профиля: __ час. __ мин. «__» _____ 20__ г.

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для меня Инвестиционным профилем, подтверждаю уведомление, что Инвестиционный советник не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента, также я ознакомлен(а) с рекомендацией Инвестиционного советника информировать Инвестиционного советника об изменении обстоятельств и информации, предоставленной в Анкете для определения Инвестиционного профиля, путем предоставления новой Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента. Также подтверждаю, что самостоятельно несу риск негативных последствий, в том числе связанных с этим возможных убытков, предоставления мной недостоверной информации при формировании Инвестиционного профиля, а также непредоставление/несвоевременное предоставление изменившейся информации, составляющей Инвестиционный профиль, Инвестиционный советник освобожден от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

_____ / _____
подпись (ФИО)