

**УТВЕРЖДЕН**  
**Приказом № 52-25-1 от 17.04.2024**  
**И. О. Генерального директора АО «БКС**  
**Управление благосостоянием»**

**ПОРЯДОК**  
**определения инвестиционного профиля клиента в рамках**  
**деятельности по инвестиционному консультированию**

город Москва  
2024 год

## 1. Общие положения.

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Клиента (далее – Порядок) разработан в соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2018 г. № 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» и «Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке».

1.2. Порядок является внутренним документом Акционерного общества «БКС Управление благосостоянием» (далее – Компания) и устанавливает методику определения Компанией инвестиционных целей клиента на определенный период времени и риска, который он способен нести в этот период времени (далее - инвестиционный профиль), а также перечень сведений, необходимых для его определения, и подлежит раскрытию на официальном сайте Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.bcswm.ru](http://www.bcswm.ru) (далее – Сайт).

1.3. Инвестиционный профиль Клиента может быть определен посредством заполнения Клиентом бумажной анкеты, предоставленной Инвестиционным советником. Заполненная бумажная анкета с присвоенным Клиенту Инвестиционным советником инвестиционным профилем должна быть подписана Клиентом. Передавая такие сведения Инвестиционному советнику, Клиент подтверждает свое согласие на их обработку и использование.

1.4. Инвестиционный советник осуществляет определение Инвестиционного профиля в отношении всех Клиентов, заключивших договоры об инвестиционном консультировании.

### Термины и определения:

**Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента (далее – Анкета инвестиционного профилирования, Анкета)** – документ, содержащий информацию, предоставленную Клиентом для определения его инвестиционного профиля, порядок определения инвестиционного профиля, а также согласие Клиента с присвоенным инвестиционным профилем.

**Инвестиционное консультирование** – деятельность по оказанию консультационных услуг путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

**Инвестиционный советник** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по инвестиционному консультированию.

**Договор об инвестиционном консультировании (Договор)** – заключаемый между Клиентом и Компанией Договор, где предметом являются взаимоотношения между Компанией и Клиентом, при оказании Компанией Клиенту услуг инвестиционного консультирования посредством предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту.

**Финансовый инструмент** - ценная бумага или производный финансовый инструмент как они определены законодательством Российской Федерации. Компания не предоставляет Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в отношении заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не подлежащих судебной защите в соответствии с пунктом 2 статьи 1062 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая).

**Индивидуальная инвестиционная рекомендация (далее - ИИР)** – подготовленная для Клиента рекомендация о соответствующих инвестиционному профилю Клиента ценных бумагах, сделках с ними и (или) договорах, являющихся производными финансовыми инструментами (далее – Индивидуальная инвестиционная рекомендация). Информация, предоставляемая Клиенту, является Индивидуальной инвестиционной рекомендацией в случае прямого указания об этом в тексте предоставляемой информации. Индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставляется Клиенту в соответствии с его инвестиционным профилем (далее – Инвестиционный профиль) и отвечает одновременно следующим признакам:

1) содержащая указание на то, что она является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и (или) информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию Компании о совершении

или не совершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных финансовых инструментов;

2) информация, автоматизированным способом преобразуемая в поручение брокеру на совершение сделки с финансовым инструментом, посредством программы автоследования, и (или) сопровождается комментариями, суждениями и оценками Компании, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется Компанией как индивидуальная инвестиционная рекомендация, или автоматизированным способом преобразуется в поручение Компании на совершение сделки финансовым инструментом, посредством ПО автоследования;

3) информация, содержащая в отношении определенного финансового инструмента предложение, совет о совершении или несвершении сделок по приобретению, отчуждению, заключении договоров, являющихся финансовыми инструментами, комментарий, выражающий положительную оценку таких действий, и соответствующая одному из следующих признаков: содержит определенную или определяемую цену сделки с финансовым инструментом, 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 и не может являться информация, не отвечающая какому-либо из вышеуказанных необходимых признаков индивидуальной инвестиционной рекомендации, даже если она отвечает всем иным признакам. Перечень информации, которая не может являться индивидуальной инвестиционной рекомендацией, предусмотрен Соглашением.

а) содержит указание на соответствие (а в случае предложения, совета о несвершении сделок - на несоответствие) такого финансового инструмента или таких действий финансовому положению физического или юридического лица и (или) его цели (целям) инвестирования и (или) допустимому риску и (или) ожидаемой доходности независимо от наличия дисклеймера;

б) может быть разумно воспринята физическим и юридическим лицом при отсутствии дисклеймера как предоставляемая с учетом его финансового положения и (или) цели (целей) инвестирования и (или) допустимого риска и (или) ожидаемой доходности.

**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.

**Допустимый риск** – предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, являющегося неквалифицированным инвестором, определенный в Анкете инвестиционного профилирования Клиента.

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

**Квалифицированный инвестор** – лицо, отвечающее требованиям, указанным в статье 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

**Ожидаемая доходность** - доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная в Анкете инвестиционного профилирования Клиента.

**Сбережения - денежные средства (далее – ДС)**, которые клиент не планирует тратить в ближайшее время, в т.ч. ДС на вкладах, накопительных счетах, в наличной форме, за исключением ДС, предполагаемых к инвестированию.

**Имущественные обязательства** – кредиты, иные денежные обязательства и предстоящие в течение срока инвестирования существенные расходы, исключая сумму примерных среднемесячных расходов.

Иные термины и сокращения используются в значении, предусмотренном законодательством Российской Федерации об инвестиционном консультировании, а также Регламентом, приложениями к нему, в том числе Соглашением.

## 2. Порядок определения инвестиционного профиля клиента

2.1 Определение Инвестиционным советником Инвестиционного профиля Клиента осуществляется до предоставления ИИР.

2.2 Для определения инвестиционного профиля Клиента Инвестиционный советник получает от Клиента заполненную и подписанную им Анкету по форме, установленной Приложениями №1а, 1б, 1в, 1г к Порядку. Инвестиционный советник предоставляет ИИР только при условии получения Согласия клиента с определенным для него Инвестиционным профилем.

2.3 Инвестиционный профиль Клиента может принимать следующие значения, которым соответствуют определенные уровни Допустимого риска и Ожидаемой доходности в сочетании с Инвестиционным горизонтом Клиента, определенным на этапе анкетирования:

Описание инвестиционных профилей Клиента
<b>“КОНСЕРВАТИВНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 5%)*</b> Ваша цель – сохранение и защита капитала. Вы готовы размещать средства только в консервативные инструменты. <b>Ожидаемая годовая доходность</b> на уровне существующих процентных ставок по депозитам в соответствующей валюте.**
<b>“УМЕРЕННО КОНСЕРВАТИВНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 10%) *</b> Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на <b>ожидаемую доходность</b> на уровне существующих процентных ставок по депозитам <b>+0,4%-2,5% годовых в соответствующей валюте.**</b> Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.
<b>“РАЦИОНАЛЬНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 25%)*</b> Вы готовы принять умеренный уровень инвестиционного риска в обмен на <b>ожидаемую доходность</b> на уровне существующих процентных ставок по депозитам <b>+2,5%-4,6% годовых в соответствующей валюте.**</b> Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.
<b>“УМЕРЕННО АГРЕССИВНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 35%) *</b> Вы готовы принять средний уровень инвестиционного риска в обмен на <b>ожидаемую доходность</b> на уровне существующих процентных ставок по депозитам <b>+4,6%-6,8% годовых в соответствующей валюте.**</b> Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.
<b>“АГРЕССИВНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 45%)*</b> Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска в обмен на <b>ожидаемую доходность</b> на уровне существующих процентных ставок по депозитам <b>+6,8%-13,3% годовых в соответствующей валюте.**</b> Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.
<b>“СВЕРХАГРЕССИВНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 70%)*</b> Вы готовы принять крайне высокий уровень инвестиционного риска в обмен на <b>ожидаемую доходность</b> на уровне существующих процентных ставок по депозитам <b>+13,3%-18,5% годовых соответствующей валюте.**</b> Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.
<b>“ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 100%)*</b> Вы готовы принять абсолютный уровень инвестиционного риска в обмен на <b>ожидаемую доходность</b> на уровне существующих процентных ставок по депозитам <b>+18,5%-45% годовых в соответствующей валюте.**</b> Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций. Вы готовы самостоятельно оценивать и контролировать уровень инвестиционных рисков и брать на себя все риски без ограничений, в том числе маржинальные, и, таким образом, осознаете, что в случае ряда неудачных сделок, возможно с использованием “плеча” и производных финансовых инструментов, Ваши потери могут составить 100% и даже более от суммы первоначальных инвестиций.

2.4 Компания не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности от операций с финансовыми инструментами и ограничение предельного уровня риска. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой при удержании продукта до плановой даты погашения (если такой срок указан в условиях продукта), а не гарантированной.

2.5 Период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт), равен 1 (одному) году.

2.6 Доходность банковских депозитов рассчитывается по данным из списка топ 10 российских банков на срок один год.

2.7 Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля.

2.8 Инвестиционный профиль Клиента отражается в Анкете, содержащей подтверждение об ознакомлении лица с рисками и о согласии лица с определенным ему инвестиционным профилем на основании данных, указанных Клиентом в Анкете, типовые формы которой предусмотрены Приложениями №1а, 1б, 1в, 1г к Порядку. Иная информация может отражаться в договоре инвестиционного консультирования, заключенном с Клиентом.

2.9 Анкета инвестиционного профилирования может предоставляться Клиентом в письменной форме на бумажном носителе, подписанная Клиентом собственноручной подписью.

2.10 Характеристики категорий допустимого риска и ожидаемой доходности могут изменяться в силу изменений на финансовых рынках, оказывающих среднесрочное и долгосрочное влияние на соотношение доходности и риска финансовых инструментов. Инвестиционный советник имеет право пересмотреть Инвестиционный профиль Клиента, на основании Анкеты инвестиционного профилирования, предоставленной Клиентом одним из способов, предусмотренных действующим Порядком.

2.11 В случае пересмотра Инвестиционного профиля Инвестиционный советник в соответствии с настоящим Порядком фиксирует новый инвестиционный профиль и уведомляет Клиента о новом Инвестиционном профиле в общем порядке, предусмотренном для профилирования Клиентов.

2.12 Основаниями пересмотра Инвестиционного профиля Клиента могут являться:

- Изменений сведений о клиенте;
- Внесение соответствующих изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- Внесение соответствующих изменений в базовые стандарты, указания и других положения Банка России, имеющих отношения к инвестиционному консультированию.

2.13 В вышеуказанных случаях, а также иных случаях Компания вправе потребовать от Клиента любым из способов обмена сообщениями, предусмотренных Договором (Порядком) предоставления (обновления) Клиентом новой Анкеты инвестиционного профилирования (Приложения №1а, 1б, 1в, 1г) для определения (обновления) инвестиционного профиля Клиента.

2.14 При определении инвестиционного профиля Клиента Инвестиционный советник полагается на указания и информацию, предоставленную Клиентом, и не обязан проверять ее. Риск недостоверной информации, предоставленной Клиентом при определении его инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте, о чем Клиент уведомляется согласно Анкете.

2.15 Для изменения (пересмотра) Инвестиционного профиля Клиентом заполняется и подписывается Анкета Клиента с отражением актуальной информации. Риск непредоставления информации об изменении данных инвестиционного профиля также лежит на самом Клиенте.

2.16 Инвестиционный советник не побуждает Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля Клиента, или к отказу от ее предоставления.

2.17 Инвестиционный профиль клиента определяется в соответствии с набранным количеством баллов по результатам ответов на вопросы Анкеты по форме, установленной в Приложениях № 1а, 1б, 1в, 1г.

**2.18 Таблица определения инвестиционного профиля клиента физического лица, неквалифицированного инвестора в соответствии с суммой набранных баллов по вопросам Анкеты:**

		Скоринг						
		До 4 баллов	5-9 балла(ов)	10-14 балла(ов)	15-19 балла(ов)	20-24 балла(ов)	25-29 балла(ов)	>29 балла(ов)
Ответ на вопрос № 10	Ответ а	Консервативный	Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный
	Ответ б	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Рациональный	Рациональный	Рациональный	Рациональный
	Ответ с	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный
	Ответ d	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Агрессивный	Агрессивный
	Ответ e	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Сверхагрессивный
	Ответ f	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный
	Ответ g	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный

**2.19 Таблица определения инвестиционного профиля клиента физического лица, квалифицированного инвестора в соответствии с суммой баллов за вопрос №4 и вопрос №10 Анкеты:**

Скоринг						
0-2баллов	3 баллов	4 баллов	5 баллов	6 баллов	7 баллов	> 7баллов
Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный

**2.20 Таблица определения инвестиционного профиля клиента юридического лица неквалифицированного инвестора в соответствии с суммой набранных баллов по вопросам Анкеты:**

		Скоринг						
		0-2 балла(ов)	3-6 балла(ов)	7-9 балла(ов)	10-12 балла(ов)	13-15 балла(ов)	16-18 балла(ов)	19 и более баллов
Ответ на вопрос №7	a	Консервативный	Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный
	b	Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный
	c	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный
	d	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный
	e	Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный
	f	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный	Профессиональный
	g	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный	Профессиональный

**2.21 Таблица определения инвестиционного профиля клиента юридического лица квалифицированного инвестора в соответствии с суммой баллов за вопрос №3 и вопрос №7 Анкеты:**

Скоринг						
0-2 баллов	3 баллов	4баллов	5 баллов	6 баллов	7 баллов	>7 баллов
Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный

### 3. Информация, необходимая для определения инвестиционного профиля клиента.

#### Допустимый риск

- 3.1 В целях определения Инвестиционного профиля и уровня допустимого риска Клиента физического лица - неквалифицированного инвестора Инвестиционный советник запрашивает у него в Анкете следующую информацию:
- о валюте инвестирования Клиента;
  - о возрасте Клиента;
  - о цели инвестирования Клиента;
  - о наличии и сумме сбережений Клиента;
  - о сроке инвестирования;
  - об образовании (знаниях в области инвестирования);
  - о среднемесячных расходах и среднемесячных доходах Клиента за последние 12 месяцев;
  - о наличии существенных имущественных обязательств Клиента в течение срока инвестирования;
  - о наиболее приемлемых для Клиента вариантах инвестирования;
  - об опыте в области инвестирования (не менее 3 сделок за последние 3 года);
  - иные данные, указание которых предусмотрено в Анкете инвестиционного профилирования.
- 3.2 В целях определения Инвестиционного профиля и уровня допустимого риска Клиента юридического лица - неквалифицированного инвестора Инвестиционный советник запрашивает у него в Анкете следующую информацию:
- о размере активов Клиента- юридического лица;
  - о цели инвестирования Клиента- юридического лица;
  - о периоде инвестирования Клиента- юридического лица;
  - о размере оборота (выручки) по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный год;
  - о соотношении чистых активов Клиента- юридического лица (за вычетом обязательств) к объему средств для инвестирования;
  - о наличии специалиста (его квалификации), отвечающего за инвестиционную деятельность;
  - о наиболее приемлемых для Клиента- юридического лица вариантах инвестирования;
  - о финансовых инструментах/услугах, которыми Клиент-юридическое лицо пользовалось за последний отчетный год;
  - иные данные, указание которых предусмотрено в Анкете инвестиционного профилирования.
- 3.3 В целях определения Инвестиционного профиля и уровня допустимого риска Клиента физического лица - квалифицированного инвестора Инвестиционный советник запрашивает у него в Анкете следующую информацию:
- о валюте инвестирования Клиента;
  - о возрасте Клиента;
  - о цели инвестирования Клиента;
  - о наличии и сумме сбережений Клиента;
  - о сроке инвестирования;
  - об образовании (знаниях в области инвестирования);
  - о среднемесячных расходах и среднемесячных доходах Клиента за последние 12 месяцев;
  - о наличии существенных имущественных обязательств Клиента в течение срока инвестирования;
  - о наиболее приемлемых для Клиента вариантах инвестирования;
  - об опыте в области инвестирования (не менее 3 сделок за последние 3 года);
  - иные данные, указание которых предусмотрено в Анкете инвестиционного профилирования.
- 3.4 В целях определения Инвестиционного профиля и уровня допустимого риска Клиента юридического лица - квалифицированного инвестора Инвестиционный советник запрашивает у него в Анкете следующую информацию:
- о размере активов Клиента-юридического лица;
  - о цели инвестирования Клиента-юридического лица;
  - о периоде инвестирования Клиента-юридического лица (информация о времени, по истечении которого потребуется основная сумма инвестиций)-;
  - о размере оборота (выручки) по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный год;

- о соотношении чистых активов Клиента-юридического лица (за вычетом обязательств) к объему средств для инвестирования;
- о наличии специалиста (его квалификации), отвечающего за инвестиционную деятельность;
- о наиболее приемлемых вариантах инвестирования для Клиента-юридического лица;
- о финансовых инструментах/услугах, которыми Клиент-юридическое лицо пользовалось за последний отчетный год;
- иные данные, указание которых предусмотрено в Анкете инвестиционного профилирования.

3.5 В целях определению Инвестиционного профиля юридического лица, являющегося некоммерческой организацией используется Анкета юридического лица, при этой в расчете показателей для определения инвестиционного профиля учитываются только вопросы, содержащие информацию:

- о цели (целях) инвестирования и наиболее приемлемом варианте инвестирования;
- о соотношении чистых активов (за вычетом обязательств) к объему средств для инвестирования;
- о наличии специалиста (его квалификации), отвечающего за инвестиционную деятельность;
- о наличии операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год.

#### **4. Ожидаемая доходность**

4.1 Ожидаемая доходность Клиента определяется исходя из категории Инвестиционного профиля Клиента, определенной в результате скоринга по итогу заполнения Анкеты.

4.2 Указание ожидаемой доходности не является гарантией Компании или Инвестиционного советника по достижению определенного уровня доходности в рамках Договора об инвестиционном консультировании или при предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации.

#### **5. Перечень финансовых инструментов, по которым предоставляется ИИР**

Перечень ценных бумаг, сделок с финансовыми инструментами, в отношении которых Инвестиционный советник оказывает услуги по инвестиционному консультированию.

5.1 Ценные бумаги и производные финансовые инструменты российских и иностранных эмитентов, допущенные к организованным торгам (или в отношении которых биржей принято решение о включении в котировальные списки) на биржах Российской Федерации и биржах, расположенных в иностранных государствах, являющихся членами Евразийского экономического союза (ЕАЭС), Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Европейского союза, в Китае, Индии, Бразилии, Южно-Африканской Республике, Сингапуре, Катаре (далее – иностранные государства) и включенных в перечень иностранных бирж, предусмотренный пунктом 4 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»), за исключением инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов для квалифицированных инвесторов

5.2 Ноты:

- Структурные ноты.

5.3 Паи:

- Паи инвестиционных фондов, находящие под управлением АО УК «БКС» и АО «БКС Управление благосостоянием».
- Паи инвестиционных фондов (открытые, интервальные и закрытые)
- Паи фондов денежного рынка.

5.4 Продукты, связанные с индексами.

#### **6. Мониторинг и контроль за соблюдением инвестиционного профиля клиента**

6.1 Инвестиционный советник устанавливает следующий критерий соответствия ИИР Инвестиционному профилю клиента:

- Соответствие типа финансового инструмента при предоставлении ИИР допустимому в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента.
- Соответствие типа финансового инструмента Инвестиционному профилю Клиента при предоставлении ИИР определяется по следующей матрице соответствия:

Типы финансовых инструментов	Инвестиционный профиль клиента						
	Консервативный	Умеренно консервативный	Рациональный	Умеренно агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный
акции	x	v	v	v	v	v	v
депозитарные расписки	x	v	v	v	v	v	v
инструменты денежного рынка	v	v	v	v	v	v	v
облигации	v	v	v	v	v	v	v
замещенные облигации	x	v	v	v	v	v	v
открытые фонды	x	v	v	v	v	v	v
закрытые фонды	x	x	v	v	v	v	v
фонды денежного рынка	v	v	v	v	v	v	v

Где 'V' означает возможность включения без ограничений финансового инструмента в ИИР,  
'X' означает невозможность включения финансового инструмента в ИИР, за исключением случая переноса или закрытия открытых позиций,

Инвестиционный советник при предоставлении ИИР осуществляет контроль соответствия критерия, указанного в предыдущем пункте.

### 7. Заключительные положения

Настоящий Порядок вступает в силу по истечении 10 (десяти) рабочих дней со дня его раскрытия на официальном сайте Инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Изменения в настоящий Порядок вступают в силу по истечении 10 (десяти) рабочих дней с момента размещения измененного Порядка на сайте Инвестиционного советника в сети Интернет, если иное не предусмотрено при принятии Порядка. Все изменения, внесенные в Порядок, являются обязательными для всех Клиентов, заключивших Договор.

### Приложения:

Приложение № 1а: Анкета для определения инвестиционного профиля (для физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором).

Приложение № 1б: Анкета для определения инвестиционного профиля (для физического лица, являющегося квалифицированным инвестором).

Приложение № 1в: Анкета для определения инвестиционного профиля (для юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором).

Приложение № 1г: Анкета для определения инвестиционного профиля (для юридического лица, являющегося квалифицированным инвестором).

**АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**  
(физического лица – неквалифицированного инвестора)

Фамилия, Имя, Отчество \_\_\_\_\_  
Паспорт: серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_  
Дата рождения \_\_\_\_\_

Настоящим подтверждаю, что до начала заполнения настоящей Анкеты для определения инвестиционного профиля я в полном объеме ознакомлен со всей информацией об условиях договора об инвестиционном консультировании, обязанность по предоставлению которой установлена для АО «БКС Управление благосостоянием» пунктами 2.1 и 2.2. Базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников, и которая размещена на сайте \_\_\_\_\_

**1. Укажите валюту инвестирования**

(Можно отметить несколько вариантов)

a.  Рубли

b.  Доллары США

c.  Евро

d.  Гонконгский доллар

e.  Юани

f.  Дирхамы

g.  Другая валюта

**2. Укажите информацию о Вашем возрасте**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  До 23 лет (0 баллов)

b.  От 24 до 40 лет (2 балла)

c.  От 41 до 60 лет (1 балла)

d.  Старше 60 лет (0 баллов)

**3. Укажите Вашу цель инвестирования**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  Защита средств от инфляции (0 баллов)

b.  Прибавка к будущей пенсии (1 балл)

c.  Накопление определенной суммы – 115 - 200% от суммы инвестирования (2 балла)

d.  Получение дополнительного дохода в размере до 20% годовых на срок до 3 лет (3 балла)

e.  Получение дополнительного дохода в размере до 30% годовых на срок до 5 лет (4 балла)

f.  Получение дополнительного дохода в размере до 30% годовых на срок свыше 5 лет (5 баллов)

**4. Укажите срок инвестирования**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  Менее 3 лет (0 баллов)

b.  От 3 до 7 лет (2 балла)

c.  От 7 до 10 лет (4 балла)

d.  Свыше 10 лет (6 баллов)

**5. Укажите сведения о Вашем образовании (знания в области инвестирования)**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  Отсутствует (-1 баллов)

b.  Среднее / средне-специальное (2 балла)

c.  Высшее (за исключением финансово-экономического) (4 балла)

d.  Высшее финансово-экономическое. Иное дополнительное образование в области инвестирования (6 баллов)

e.  Наличие сертификата (CFA / CIIA / FRM / PRM / свидетельство о квалификации) (8 баллов)

**6. Укажите информацию о наличии и сумме Ваших сбережений<sup>1</sup>**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  Сбережения отсутствуют (-1 балл)b.  До 500 тыс. рублей (2 балла)c.  От 500 тыс. до 2 млн. рублей (4 балла)d.  От 2 до 10 млн. рублей (6 баллов)e.  От 10 до 30 млн. рублей (8 баллов)f.  Более 30 млн. рублей (10 баллов)**7. Укажите информацию о Ваших среднемесячных доходах за последние 12 месяцев**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  Доходы отсутствуют (-1 балл)b.  До 100 тыс. рублей (2 балла)c.  От 100 до 300 тыс. рублей (4 балла)d.  От 300 до 500 тыс. рублей (6 баллов)e.  Более 500 тыс. рублей (8 баллов)**8. Укажите информацию о Ваших среднемесячных расходах за последние 12 месяцев**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  До 30% от доходов (6 баллов)b.  От 30% до 50% от доходов (4 балла)c.  От 50% до 100% от дохода (2 балла)d.  100% и более от доходов (0 баллов)**9. Укажите информацию о наличии у Вас существенных имущественных обязательств<sup>2</sup> в течение срока инвестирования**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  Не имею существенных имущественных обязательств (6 баллов)b.  Платежи по обязательствам до 30% дохода (4 балла)c.  Платежи по обязательствам от 30% до 50% дохода (2 балла)d.  Платежи по обязательствам превышают 50% дохода (0 баллов)**10. Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки<sup>3</sup> + 0 - 1% годовых в рублях, допустимый риск до - 5% (1 балл)b.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 2 - 3% годовых в рублях, допустимый риск до -10% (2 балла)c.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 4 - 6% годовых в рублях, допустимый риск до - 25% (3 балла)d.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 7 - 9% годовых в рублях, допустимый риск до - 35% (4 балла)e.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 10 - 12% годовых в рублях, допустимый риск до - 45% (5 баллов)f.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 13 - 15% годовых в рублях, допустимый риск до - 70% (6 баллов)g.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + более 15% годовых в рублях, допустимый риск до - 100%<sup>4</sup> (7 баллов)**11. Укажите Ваш опыт в области инвестирования (не менее 3 сделок за последние 3 года)**

(Можно отметить несколько вариантов)

a.  Депозиты (0 баллов)b.  Обезличенные металлические счета (1 балл)c.  Стратегии Автоследования<sup>5</sup> (2 балла)d.  Накопительное / инвестиционное страхование жизни (3 балла)e.  Инвестиционные паи (4 балла)f.  Доверительное управление (4 балла)g.  Акции (5 баллов)h.  Облигации (5 баллов)i.  Структурные ноты / Форвардные контракты (6 баллов)

<sup>1</sup> Сбережения - денежные средства (далее – ДС), которые клиент не планирует тратить в ближайшее время, в т.ч. ДС на вкладах, накопительных счетах, в наличной форме, за исключением ДС, предполагаемых к инвестированию

<sup>2</sup> Имущественные обязательства – кредиты, иные денежные обязательства и предстоящие в течение срока инвестирования существенные расходы, исключая сумму примерных среднемесячных расходов

<sup>3</sup> Ключевая ставка – ключевая ставка Банка России, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России ([https://www.cbr.ru/hd\\_base/keyrate/](https://www.cbr.ru/hd_base/keyrate/))

<sup>4</sup> В отдельных случаях операции с производными финансовыми инструментами и/или с использованием маржинального кредитования могут увеличить допустимый риск

<sup>5</sup> Для целей настоящей Анкеты под услугой «Автоследования» понимается услуга по предоставлению ИИР посредством программного обеспечения, которая позволяет преобразовывать ИИР в поручение брокера на заключение сделки с финансовым инструментом.

- j.  Маржинальная торговля (сделки с неполным покрытием) (6 баллов)
- k.  Производные финансовые инструменты (биржевые фьючерсы, опционы) (7 баллов)
- l.  Отсутствие опыта (0 баллов)

## Результат

Таблица определения инвестиционного профиля клиента в соответствии с набранным количеством баллов

		Скоринг						
		До 4 баллов	5-9 балла(ов)	10-14 балла(ов)	15-19 балла(ов)	20-24 балла(ов)	25-29 балла(ов)	>29 баллов
Ответ на вопрос №10	Ответ а	Консервативный	Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный
	Ответ b	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Рациональный	Рациональный	Рациональный	Рациональный
	Ответ с	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный
	Ответ d	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Агрессивный	Агрессивный
	Ответ e	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Сверхагрессивный
	Ответ f	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный
	Ответ g	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный

Инвестиционный профиль \_ количество баллов: \_\_\_\_\_.

На основании Ваших ответов, Ваш инвестиционный профиль: \_\_\_\_\_.

### Описание инвестиционных профилей

**“КОНСЕРВАТИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 5%)\*  
 Ваша цель – сохранение и защита капитала. Вы готовы размещать средства только в консервативные инструменты. **Ожидаемая годовая доходность** на уровне существующих процентных ставок по депозитам в соответствующей валюте.\*\*

**“УМЕРЕННО КОНСЕРВАТИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 10%)\*  
 Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +0,4%-2,5% годовых в соответствующей валюте.\*\*** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“РАЦИОНАЛЬНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 25%)\*  
 Вы готовы принять умеренный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +2,5%-4,6% годовых в соответствующей валюте.\*\*** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“УМЕРЕННО АГРЕССИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 35%)\*  
 Вы готовы принять средний уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +4,6%-6,8% годовых в соответствующей валюте.\*\*** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“АГРЕССИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 45%)\*  
 Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +6,8%-13,3% годовых в соответствующей валюте.\*\*** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“СВЕРХАГРЕССИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 70%)\*  
 Вы готовы принять крайне высокий уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +13,3%-18,5% годовых соответствующей валюте.\*\*** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 100%)\*  
 Вы готовы принять абсолютный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +18,5%-45% годовых в соответствующей валюте.\*\*** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций. Вы готовы самостоятельно оценивать и контролировать уровень инвестиционных рисков и брать на себя все риски без ограничений, в том числе маржинальные, и, таким образом, осознаете, что в случае ряда неудачных сделок, возможно с использованием “плеча” и производных финансовых инструментов, Ваши потери могут составить 100% и даже более от суммы первоначальных инвестиций.

\* АО «БКС Управление благосостоянием» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности от операций с финансовыми инструментами и ограничение предельного уровня риска. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой при удержании продукта до плановой даты погашения (если такой срок указан в условиях продукта), а не гарантированной.

\*\* Доходность банковских депозитов рассчитывается по данным из списка топ 10 российских банков на срок один год.

Настоящим, я заполняя и подписывая Анкету инвестиционного профиля (далее – Анкета), действуя свободно, в соответствии со своей волей и в собственном интересе, предоставляю АО «БКС Управление благосостоянием» (ОГРН 1027739003489, местонахождение: 129110, город Москва, Проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, пом.3-07), далее именуемое Компания/Оператор, согласие на обработку персональных данных, а именно на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, (предоставление, доступ) если это необходимо для достижения целей обработки персональных данных, обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение для цели определения инвестиционного профиля клиента.

Под персональными данными, на обработку которых дается согласие, понимаются все относящиеся к физическому лицу сведения, указанные в настоящей Анкете и приложенных к ней документах, включая данные об отношении к инвестиционному риску, данные об инвестиционном профиле, данные о договорах, заключенных с оператором прочие данные, полученные оператором в связи с договорами между мной и операторами, включая, сведения об имуществе, имущественных правах, обязательствах, задолженности, в т.ч. денежных средствах, ценных бумагах, данные договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, данные договоров (в т.ч. их наименований, номеров и дат их заключения), данные об открытых счетах, данные, содержащиеся в отчетных документах, о сделках/операциях, данные об индивидуальных инвестиционных рекомендациях, предоставляемых мне Компанией в рамках Договора об инвестиционном консультировании, в том числе с приложением документов или их копий.

В случае оформления или предоставления настоящей Анкеты оператору при посредничестве третьего лица, настоящим предоставляю оператору право передавать этому третьему лицу мои персональные данные, в том числе с приложением документов или их копий.

Настоящим подтверждаю, что уведомлен о том, что обработка моих персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации, а также без использования средств автоматизации.

Настоящее согласие действует до достижения цели обработки персональных данных за исключением случаев, когда более длительный срок их обработки предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

Я уведомлен, что предоставление настоящей Анкеты и содержащихся в ней сведений при исполнении договоров (соглашений), заключенных мной (моим уполномоченным представителем) с операторами и лицами, в интересах которых действуют операторы, не влияет на условия об ответственности, предусмотренные действующими нормативными актами и соответствующими договорами (соглашениями). Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен и согласен с тем, что Компания и лица, в интересах которых действует Компания, не несут ответственности за результаты принятых мной инвестиционных решений на основании сведений, указанных в настоящей Анкете, в том числе сведений об определенном инвестиционном профиле, а также за негативные последствия, реализацию рисков, связанных с инвестиционной деятельностью, в том числе за понесенные мной убытки в форме реального ущерба и (или) упущенной выгоды, компенсации нематериального вреда, а также требований о взыскании неустоек (пеней, штрафов) вследствие реализации указанных рисков.

Настоящим подтверждаю, что настоящая Анкета заполняется мною в целях выявления Компанией моих инвестиционных целей, отношения к риску и доходности, уровня знаний и опыта инвестирования на финансовых рынках, финансового положения, определения Компанией на основании указанных сведений моего инвестиционного профиля. Инвестиционный профиль, определенный на основании сведений, указанных в настоящей Анкете, не применяется для определения стандартного инвестиционного профиля клиента в рамках стандартной стратегии управления по договорам доверительного управления. Информация, содержащаяся в настоящей Анкете, не является, не формирует и не рассматривается мною как предложение на заключение договора (договоров), предметом которых является приобретение/отчуждение финансовых инструментов или услуги доверительного управления, договоров об открытии счетов (вкладов), договоров об оказании брокерских, депозитарных услуг, на условиях, указанных в настоящей Анкете, равно как и не является рекомендацией относительно вопроса инвестирования денежных средств и (или) ценных бумаг. Я уведомлен, что предоставление настоящей Анкеты и содержащихся в ней сведений при исполнении договоров (соглашений), заключенных мной (моим уполномоченным представителем) с Компанией и лицами, в интересах которых действует Компания, не влияет на условия об ответственности, предусмотренные действующими нормативными актами и соответствующими договорами (соглашениями). Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен и согласен с тем, что Компания и лица, в интересах которых действует Компания, не несут ответственности за результаты принятых мной инвестиционных решений на основании сведений, указанных в настоящей Анкете, в том числе сведений об определенном инвестиционном профиле, а также за негативные последствия, реализацию рисков, связанных с инвестиционной деятельностью, в том числе за понесенные мной убытки в форме реального ущерба и (или) упущенной выгоды, компенсации нематериального вреда, а также требований о взыскании неустоек (пеней, штрафов) вследствие реализации указанных рисков

Я уведомлен, что Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных мной выше. Риск предоставления недостоверной информации, в том числе, для определения моего инвестиционного профиля, я несу самостоятельно. Подтверждаю, что Компания, ее сотрудники, третьи лица не побуждали меня к сокрытию или искажению сведений для определения инвестиционного профиля, или к отказу от предоставления таких сведений.

Я согласен с определенным мне инвестиционным профилем, его описанием. Методика и цели определения инвестиционного профиля, виды соответствующих ему сделок, финансовых инструментов, операций и ограничений мне разъяснены и понятны, я согласен с ними в полном объеме. Я обязуюсь уведомлять Компанию об изменении выше предоставленных мной сведений, на основании которых определялся мой инвестиционный профиль, и о необходимости пересмотреть мой инвестиционный профиль. Подтверждаю, что Компания не несет ответственность, связанную с неполучением от меня указанной обновленной информации.

\_\_\_\_\_  
Дата

\_\_\_\_\_  
ФИО клиента

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО сотрудника

\_\_\_\_\_  
должность

\_\_\_\_\_  
подпись

Приложение № 16  
к Порядку определения инвестиционного  
профиля в рамках деятельности по  
инвестиционному консультированию

**АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**  
(физического лица –квалифицированного инвестора)

Фамилия, Имя, Отчество \_\_\_\_\_

Паспорт: серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_

Дата рождения \_\_\_\_\_

Настоящим подтверждаю, что до начала заполнения настоящей Анкеты для определения инвестиционного профиля я в полном объеме ознакомлен со всей информацией об условиях договора об инвестиционном консультировании, обязанность по предоставлению которой установлена для АО «БКС Управление благосостоянием» пунктами 2.1 и 2.2. Базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников, и которая размещена на сайте \_\_\_\_\_

**1 Укажите валюту инвестирования**

(Можно отметить несколько вариантов)

- a.  Рубли
- b.  Доллары США
- c.  Евро
- d.  Гонконгский доллар
- e.  Юани
- f.  Дирхамы
- g.  Другая валюта

**2 Укажите информацию о Вашем возрасте**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  До 23 лет (0 баллов)
- b.  От 24 до 40 лет (2 балла)
- c.  От 41 до 60 лет (1 балла)
- d.  Старше 60 лет (0 баллов)

**А. Укажите Вашу цель инвестирования**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  Защита средств от инфляции (0 баллов)
- b.  Прибавка к будущей пенсии (1 балл)
- c.  Накопление определенной суммы – 115 - 200% от суммы инвестирования (2 балла)
- d.  Получение дополнительного дохода в размере до 20% годовых на срок до 3 лет (3 балла)
- e.  Получение дополнительного дохода в размере до 30% годовых на срок до 5 лет (4 балла)
- f.  Получение дополнительного дохода в размере до 30% годовых на срок свыше 5 лет (5 баллов)

**В. Укажите срок инвестирования**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  Менее 3 лет (0 баллов)
- b.  От 3 до 7 лет (2 балла)
- c.  От 7 до 10 лет (4 балла)
- d.  Свыше 10 лет (6 баллов)

**С. Укажите сведения о Вашем образовании (знания в области инвестирования)**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  Отсутствует (-1 баллов)
- b.  Среднее / средне-специальное (2 балла)
- c.  Высшее (за исключением финансово-экономического) (4 балла)
- d.  Высшее финансово-экономическое Иное дополнительное образование в области инвестирования (6 баллов)
- e.  Наличие сертификата (CFA / CIA / FRM / PRM / свидетельство о квалификации) (8 баллов)

**D. Укажите информацию о наличии и сумме Ваших сбережений<sup>1</sup>**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  Сбережения отсутствуют (-1 балл)
- b.  До 500 тыс. рублей (2 балла)
- c.  От 500 тыс. до 2 млн. рублей (4 балла)
- d.  От 2 до 10 млн. рублей (6 баллов)
- e.  От 10 до 30 млн. рублей (8 баллов)
- f.  Более 30 млн. рублей (10 баллов)

**E. Укажите информацию о Ваших среднемесячных доходах за последние 12 месяцев**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  Доходы отсутствуют (-1 балл)
- b.  До 100 тыс. рублей (2 балла)
- c.  От 100 до 300 тыс. рублей (4 балла)
- d.  От 300 до 500 тыс. рублей (6 баллов)
- e.  Более 500 тыс. рублей (8 баллов)

**F. Укажите информацию о Ваших среднемесячных расходах за последние 12 месяцев**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  До 30% от доходов (6 баллов)
- b.  От 30% до 50% от доходов (4 балла)
- c.  От 50% до 100% от дохода (2 балла)
- d.  100% и более от доходов (0 баллов)

**G. Укажите информацию о наличии у Вас существенных имущественных обязательств<sup>2</sup> в течение срока инвестирования**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  Не имею существенных имущественных обязательств (6 баллов)
- b.  Платежи по обязательствам до 30% дохода (4 балла)
- c.  Платежи по обязательствам от 30% до 50% дохода (2 балла)
- d.  Платежи по обязательствам превышают 50% дохода (0 баллов)

**H. Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки<sup>3</sup> + 0 - 1% годовых в рублях, допустимый риск до - 5% (1 балл)
- b.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 2 - 3% годовых в рублях, допустимый риск до -10% (2 балла)
- c.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 4 - 6% годовых в рублях, допустимый риск до - 25% (3 балла)
- d.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 7 - 9% годовых в рублях, допустимый риск до - 35% (4 балла)
- e.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 10 - 12% годовых в рублях, допустимый риск до - 45% (5 баллов)
- f.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 13 - 15% годовых в рублях, допустимый риск до - 70% (6 баллов)
- g.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + более 15% годовых в рублях, допустимый риск до - 100%<sup>4</sup> (7 баллов)

**I. Укажите Ваш опыт в области инвестирования (не менее 3 сделок за последние 3 года)**

(Можно отметить несколько вариантов)

- a.  Депозиты (0 баллов)
- b.  Обезличенные металлические счета (1 балл)
- c.  Стратегии Автоследования<sup>5</sup> (2 балла)
- d.  Накопительное / инвестиционное страхование жизни (3 балла)
- e.  Инвестиционные паи (4 балла)
- f.  Доверительное управление (4 балла)
- g.  Акции (5 баллов)

<sup>1</sup>Сбережения - денежные средства (далее – ДС), которые клиент не планирует тратить в ближайшее время, в т.ч. ДС на вкладах, накопительных счетах, в наличной форме, за исключением ДС, предполагаемых к инвестированию

<sup>2</sup> Имущественные обязательства – кредиты, иные денежные обязательства и предстоящие в течение срока инвестирования существенные расходы, исключая сумму примерных среднемесячных расходов

<sup>3</sup> Ключевая ставка – ключевая ставка Банка России, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России ([https://www.cbr.ru/hd\\_base/keyrate/](https://www.cbr.ru/hd_base/keyrate/))

<sup>4</sup> В отдельных случаях операции с производными финансовыми инструментами и/или с использованием маржинального кредитования могут увеличить допустимый риск

<sup>5</sup> Для целей настоящей Анкеты под услугой «Автоследования» понимается услуга по предоставлению ИИР посредством программного обеспечения, которая позволяет преобразовывать ИИР в поручение брокера на заключение сделки с финансовым инструментом.

h.  Облигации (5 баллов)

i.  Структурные ноты / Форвардные контракты (6 баллов)

j.  Маржинальная торговля (сделки с неполным покрытием) (6 баллов)

k.  Производные финансовые инструменты (биржевые фьючерсы, опционы)<sup>4</sup> (7 баллов)

l.  Отсутствие опыта (0 баллов)

## Результат

Таблица определения инвестиционного профиля клиента в соответствии с суммой баллов за вопрос №4 и вопрос №10

Скоринг						
0-2 баллов	3 балла	4 балла	5 баллов	6 баллов	7 баллов	>7 баллов
Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональны й	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный

Инвестиционный профиль \_ количество баллов: \_\_\_\_\_.

На основании Ваших ответов, Ваш инвестиционный профиль: \_\_\_\_\_.

### Описание инвестиционных профилей

**“КОНСЕРВАТИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 5%)\*

Ваша цель – сохранение и защита капитала. Вы готовы размещать средства только в консервативные инструменты. **Ожидаемая годовая доходность** на уровне существующих процентных ставок по депозитам в соответствующей валюте.\*\*

**“УМЕРЕННО КОНСЕРВАТИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 10%)\*

Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +0,4%-2,5% годовых в соответствующей валюте.\*\*** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“РАЦИОНАЛЬНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 25%)\*

Вы готовы принять умеренный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +2,5%-4,6% годовых в соответствующей валюте.\*\*** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“УМЕРЕННО АГРЕССИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 35%)\*

Вы готовы принять средний уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +4,6%-6,8% годовых в соответствующей валюте.\*\*** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“АГРЕССИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 45%)\*

Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +6,8%-13,3% годовых в соответствующей валюте.\*\*** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“СВЕРХАГРЕССИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 70%)\*

Вы готовы принять крайне высокий уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +13,3%-18,5% годовых соответствующей валюте.\*\*** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 100%)\*

Вы готовы принять абсолютный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +18,5%-45% годовых в соответствующей валюте.\*\*** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций. Вы готовы самостоятельно оценивать и контролировать уровень инвестиционных рисков и брать на себя все риски без ограничений, в том числе маржинальные, и, таким образом, осознаете, что в случае ряда неудачных сделок, возможно с использованием “плеча” и производных финансовых инструментов, Ваши потери могут составить 100% и даже более от суммы первоначальных инвестиций.

\* АО «БКС Управление благосостоянием» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности от операций с финансовыми инструментами и ограничение предельного уровня риска. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой при удержании продукта до плановой даты погашения (если такой срок указан в условиях продукта), а не гарантированной.

\*\* Доходность банковских депозитов рассчитывается по данным из списка топ 10 российских банков на срок один год.

Настоящим, я заполняя и подписывая Анкету инвестиционного профиля (далее – Анкета), действуя свободно, в соответствии со своей волей и в собственном интересе, предоставляю АО «БКС Управление благосостоянием» (ОГРН 1027739003489, местонахождение: 129110, город Москва, Проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, пом.3-07), далее именуемое Компания/Оператор, согласие на обработку персональных данных, а именно на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, (предоставление, доступ) если это необходимо для достижения целей обработки персональных данных, обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение для цели определения инвестиционного профиля клиента.

Под персональными данными, на обработку которых дается согласие, понимаются все относящиеся к физическому лицу сведения, указанные в настоящей Анкете и приложенных к ней документах, включая данные об отношении к инвестиционному риску, данные об инвестиционном профиле, данные о договорах, заключенных с оператором прочие данные, полученные оператором в связи с договорами между мной и операторами, включая, сведения об имуществе, имущественных правах, обязательствах, задолженности, в т.ч. денежных средствах, ценных бумагах, данные договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, данные договоров (в т.ч. их наименований, номеров и дат их заключения), данные об открытых счетах, данные, содержащиеся в отчетных документах, о сделках/операциях, данные об индивидуальных инвестиционных рекомендациях, предоставляемых мне Компанией в рамках Договора об инвестиционном консультировании, в том числе с приложением документов или их копий.

В случае оформления или предоставления настоящей Анкеты оператору при посредничестве третьего лица, настоящим предоставляю оператору право передавать этому третьему лицу мои персональные данные, в том числе с приложением документов или их копий.

Настоящим подтверждаю, что уведомлен о том, что обработка моих персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации, а также без использования средств автоматизации.

Настоящее согласие действует до достижения цели обработки персональных данных за исключением случаев, когда более длительный срок их обработки предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

Я уведомлен, что предоставление настоящей Анкеты и содержащихся в ней сведений при исполнении договоров (соглашений), заключенных мной (моим уполномоченным представителем) с операторами и лицами, в интересах которых действуют операторы, не влияет на условия об ответственности, предусмотренные действующими нормативными актами и соответствующими договорами (соглашениями). Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен и согласен с тем, что Компания и лица, в интересах которых действует Компания, не несут ответственности за результаты принятых мной инвестиционных решений на основании сведений, указанных в настоящей Анкете, в том числе сведений об определенном инвестиционном профиле, а также за негативные последствия, реализацию рисков, связанных с инвестиционной деятельностью, в том числе за понесенные мной убытки в форме реального ущерба и (или) упущенной выгоды, компенсации нематериального вреда, а также требований о взыскании неустоек (пеней, штрафов) вследствие реализации указанных рисков.

Настоящим подтверждаю, что настоящая Анкета заполняется мною в целях выявления Компанией моих инвестиционных целей, отношения к риску и доходности, уровня знаний и опыта инвестирования на финансовых рынках, финансового положения, определения Компанией на основании указанных сведений моего инвестиционного профиля. Инвестиционный профиль, определенный на основании сведений, указанных в настоящей Анкете, не применяется для определения стандартного инвестиционного профиля клиента в рамках стандартной стратегии управления по договорам доверительного управления. Информация, содержащаяся в настоящей Анкете, не является, не формирует и не рассматривается мною как предложение на заключение договора (договоров), предметом которых является приобретение/отчуждение финансовых инструментов или услуги доверительного управления, договоров об открытии счетов (вкладов), договоров об оказании брокерских, депозитарных услуг, на условиях, указанных в настоящей Анкете, равно как и не является рекомендацией относительно вопроса инвестирования денежных средств и (или) ценных бумаг. Я уведомлен, что предоставление настоящей Анкеты и содержащихся в ней сведений при исполнении договоров (соглашений), заключенных мной (моим уполномоченным представителем) с Компанией и лицами, в интересах которых действует Компания, не влияет на условия об ответственности, предусмотренные действующими нормативными актами и соответствующими договорами (соглашениями). Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен и согласен с тем, что Компания и лица, в интересах которых действует Компания, не несут ответственности за результаты принятых мной инвестиционных решений на основании сведений, указанных в настоящей Анкете, в том числе сведений об определенном инвестиционном профиле, а также за негативные последствия, реализацию рисков, связанных с инвестиционной деятельностью, в том числе за понесенные мной убытки в форме реального ущерба и (или) упущенной выгоды, компенсации нематериального вреда, а также требований о взыскании неустоек (пеней, штрафов) вследствие реализации указанных рисков

Я уведомлен, что Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных мной выше. Риск предоставления недостоверной информации, в том числе, для определения моего инвестиционного профиля, я несу самостоятельно. Подтверждаю, что Компания, ее сотрудники, третьи лица не побуждали меня к сокрытию или искажению сведений для определения инвестиционного профиля, или к отказу от предоставления таких сведений.

Я согласен с определенным мне инвестиционным профилем, его описанием. Методика и цели определения инвестиционного профиля, виды соответствующих ему сделок, финансовых инструментов, операций и ограничений мне разъяснены и понятны, я согласен с ними в полном объеме. Я обязуюсь уведомлять Компанию об изменении выше предоставленных мной сведений, на основании которых определялся мой инвестиционный профиль, и о необходимости пересмотреть мой инвестиционный профиль. Подтверждаю, что Компания не несет ответственность, связанную с неполучением от меня указанной обновленной информации.

---

Дата

---

ФИО клиента

---

подпись

---

ФИО сотрудника

---

должность

---

подпись

**АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**  
(юридического лица – неквалифицированного инвестора)

Полное наименование компании \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
ОГРН \_\_\_\_\_  
Адрес регистрации \_\_\_\_\_  
Контакты компании (телефон, e-mail) \_\_\_\_\_

Настоящим подтверждаю, что до начала заполнения настоящей Анкеты для определения инвестиционного профиля я в полном объеме ознакомлен со всей информацией об условиях договора об инвестиционном консультировании, обязанность по предоставлению которой установлена для АО «БКС Управление благосостоянием» пунктами 2.1 и 2.2. Базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников, и которая размещена на сайте \_\_\_\_\_

**1. Укажите размер активов компании**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  До 1 млн руб. (-2 балла)
- b.  От 1 млн до 50 млн руб. (2 балла)
- c.  Более 50 млн руб. (4 балла)

**2. Укажите Вашу цель инвестирования**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  Получение дохода в размере до 15% годовых от размещения свободных средств на срок до 1 года (1 балл)
- b.  Получение дохода в размере до 25% годовых от размещения свободных средств на срок более 1 года (2 балла)
- c.  Получение дохода в размере до 25% годовых от размещения свободных средств на срок более 3 лет (3 балла)
- d.  Накопление на крупное приобретение (основные средства, нематериальные активы), стоимостью более 10% от оборотных средств (4 балла)
- e.  Получение долгосрочного, регулярного, дополнительного дохода до 25% годовых с дофондированием счёта в период инвестирования (5 баллов)

**3. Укажите период инвестирования (информацию о времени, по истечении которого Вам потребуется основная сумма инвестиций)**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  До 1 года (1 балл)
- b.  От 1 до 3 лет (2 балла)
- c.  От 3 до 5 лет (4 балла)
- d.  Свыше 5 лет (6 баллов)

**4. Укажите информацию о размере оборота (выручки) по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный год**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  До 100 млн руб. (1 балл)
- b.  От 100 до 500 млн руб. (4 балла)
- c.  Более 500 млн руб. (8 баллов)

**5. Укажите соотношение чистых активов компании (активы за вычетом обязательств) к объему средств для инвестирования\***

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  Больше 5 (6 баллов)
- b.  От 2 до 5. (4 балла)
- c.  До 2 (-2 балла)

\*для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, необходимо указать соотношение активов к объему средств для инвестирования

**6. Укажите информацию о наличии специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность в компании, и его квалификацию**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  Отсутствует (-2 балла)
- b.  Высшее (за исключением финансово-экономического) (2 балла)
- c.  Высшее финансово-экономическое (4 балла)

d.  Наличие сертификата (CFA / CIA / FRM / PRM / свидетельство о квалификации) (6 баллов)

### 7. Укажите наиболее приемлемый вариант инвестиций

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки<sup>1</sup> + 0 - 1% годовых в рублях, допустимый риск до - 5% (1 балл)
- b.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 2 - 3% годовых в рублях, допустимый риск до -10% (2 балла)
- c.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 4 - 6% годовых в рублях, допустимый риск до - 25% (3 балла)
- d.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 7 - 9% годовых в рублях, допустимый риск до - 35% (4 балла)
- e.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 10 - 12% годовых в рублях, допустимый риск до - 45% (5 баллов)
- f.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 13 - 15% годовых в рублях, допустимый риск до - 70% (6 баллов)
- g.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + более 15% годовых в рублях, допустимый риск до - 100%<sup>2</sup> (7 баллов)

### 8. Укажите какими финансовыми инструментами/услугами компания пользовалась за последний отчетный год

(Можно отметить несколько вариантов)

- a.  Срочный депозит (0 баллов)
- b.  Овернайт (0 баллов)
- c.  РЕПО (2 балла)
- d.  Инвестиционные паи (2 балла)
- e.  Доверительное управление (2 балла)
- f.  Акции (2 балла)
- g.  Облигации (2 балла)
- h.  Структурные ноты / Форвардные контракты (4 балла)
- i.  Производные финансовые инструменты (биржевые фьючерсы, опционы) (4 балла)
- j.  Маржинальная торговля (сделки с неполным покрытием) (6 баллов)
- k.  Отсутствие опыта (0 баллов)

## Результат

Таблица определения инвестиционного профиля клиента в соответствии с набранным количеством баллов

		Скоринг						
		0-2 балла(ов)	3-6 балла(ов)	7-9 балла(ов)	10-12 балла(ов)	13-15 балла(ов)	16-18 балла(ов)	19 и более баллов
Ответ на вопрос №7	a	Консервативный	Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный
	b	Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный
	c	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный
	d	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный
	e	Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный
	f	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный	Профессиональный
	g	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный	Профессиональный

Инвестиционный профиль \_ количество баллов: \_\_\_\_\_.

На основании Ваших ответов, Ваш инвестиционный профиль: \_\_\_\_\_.

### Описание инвестиционных профилей

**“КОНСЕРВАТИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 5%)\*  
Ваша цель – сохранение и защита капитала. Вы готовы размещать средства только в консервативные инструменты. Ожидаемая годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам в соответствующей валюте.\*\*

**“УМЕРЕННО КОНСЕРВАТИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 10%)\*  
Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам +0,4%-2,5% годовых в соответствующей валюте.\*\* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“РАЦИОНАЛЬНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 25%)\*

<sup>1</sup> Ключевая ставка – ключевая ставка Банка России, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России ([https://www.cbr.ru/hd\\_base/keyrate/](https://www.cbr.ru/hd_base/keyrate/))

<sup>2</sup> В отдельных случаях операции с производными финансовыми инструментами и/или с использованием маржинального кредитования могут увеличить допустимый риск

Вы готовы принять умеренный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +2,5%-4,6% годовых в соответствующей валюте.**\*\* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“УМЕРЕННО АГРЕССИВНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 35%) \***  
Вы готовы принять средний уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +4,6%-6,8% годовых в соответствующей валюте.**\*\* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“АГРЕССИВНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 45%) \***  
Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +6,8%-13,3% годовых в соответствующей валюте.**\*\* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“СВЕРХАГРЕССИВНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 70%)\***  
Вы готовы принять крайне высокий уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +13,3%-18,5% годовых соответствующей валюте.**\*\* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 100%)\***  
Вы готовы принять абсолютный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +18,5%-45% годовых в соответствующей валюте.**\*\* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций. Вы готовы самостоятельно оценивать и контролировать уровень инвестиционных рисков и брать на себя все риски без ограничений, в том числе маргинальные, и, таким образом, осознаете, что в случае ряда неудачных сделок, возможно с использованием “плеча” и производных финансовых инструментов, Ваши потери могут составить 100% и даже более от суммы первоначальных инвестиций.

\* АО «БКС Управление благосостоянием» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности от операций с финансовыми инструментами и ограничение предельного уровня риска. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой при удержании продукта до плановой даты погашения (если такой срок указан в условиях продукта), а не гарантированной.

\*\* Доходность банковских депозитов рассчитывается по данным из списка топ 10 российских банков на срок один год.

В случае предоставления персональных (контактных) данных физических лиц, являющихся представителями юридического лица, подтверждаю, что мной получено согласие всех указанных в Анкете лиц на обработку их персональных данных Оператором, они уведомлены о передаче их персональных данных Оператору для последующей обработки для цели исполнения оператором обязанностей в рамках оказания услуг, в том числе в целях определения инвестиционного профиля юридического лица, указанного в настоящей Анкете и не возражают против этого. Информация, предусмотренная частью 3 статьи 18 Федерального закона «О персональных данных», указанным Анкете лицам предоставлена. Оператором персональных данных является АО «БКС Управление благосостоянием» (ОГРН 1027739003489, местонахождение: 129110, город Москва, Проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, пом.3-07).

\_\_\_\_\_  
Дата

\_\_\_\_\_  
ФИО клиента

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО сотрудника

\_\_\_\_\_  
должность

\_\_\_\_\_  
подпись

Приложение № 1г  
к Порядку определения инвестиционного  
профиля в рамках деятельности по  
инвестиционному консультированию

**АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**  
(юридического лица –квалифицированного инвестора)

Полное наименование компании \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
ОГРН \_\_\_\_\_  
Адрес регистрации \_\_\_\_\_  
Контакты компании (телефон, e-mail) \_\_\_\_\_

Настоящим подтверждаю, что до начала заполнения настоящей Анкеты для определения инвестиционного профиля я в полном объеме ознакомлен со всей информацией об условиях договора об инвестиционном консультировании, обязанность по предоставлению которой установлена для АО «БКС Управление благосостоянием» пунктами 2.1 и 2.2. Базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников, и которая размещена на сайте \_\_\_\_\_

**1 Укажите размер активов компании**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  До 1 млн руб. (-2 балла)

b.  От 1 млн до 50 млн руб. (2 балла)

c.  Более 50 млн руб. (4 балла)

**2 Укажите Вашу цель инвестирования**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  Получение дохода в размере до 15% годовых от размещения свободных средств на срок до 1 года (1 балл)

b.  Получение дохода в размере до 25% годовых от размещения свободных средств на срок более 1 года (2 балла)

c.  Получение дохода в размере до 25% годовых от размещения свободных средств на срок более 3 лет (3 балла)

d.  Накопление на крупное приобретение (основные средства, нематериальные активы), стоимостью более 10% от оборотных средств (4 балла)

e.  Получение долгосрочного, регулярного, дополнительного дохода до 25% годовых с дофондированием счёта в период инвестирования (5 баллов)

**3 Укажите период инвестирования (информацию о времени, по истечении которого Вам потребуется основная сумма инвестиций)**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  До 1 года (1 балл)

b.  От 1 до 3 лет (2 балла)

c.  От 3 до 5 лет (4 балла)

d.  Свыше 5 лет (6 баллов)

**4 Укажите информацию о размере оборота (выручки) по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный год**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  До 100 млн руб. (1 балл)

b.  От 100 до 500 млн руб. (4 балла)

c.  Более 500 млн руб. (8 баллов)

**5 Укажите соотношение чистых активов компании (активы за вычетом обязательств) к объему средств для инвестирования\***

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  Больше 5 (6 баллов)

b.  От 2 до 5. (4 балла)

c.  До 2 (-2 балла)

\*для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, необходимо указать соотношение активов к объему средств для инвестирования

**6 Укажите информацию о наличии специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность в компании, и его квалификацию**

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  Отсутствует (-2 балла)

b.  Высшее (за исключением финансово-экономического) (2 балла)

c.  Высшее финансово-экономическое (4 балла)

d.  Наличие сертификата (CFA / CIA / FRM / PRM / свидетельство о квалификации) (6 баллов)

### 7 Укажите наиболее приемлемый вариант инвестиций

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки<sup>1</sup> + 0 - 1% годовых в рублях, допустимый риск до - 5% (1 балл)

b.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 2 - 3% годовых в рублях, допустимый риск до -10% (2 балла)

c.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 4 - 6% годовых в рублях, допустимый риск до - 25% (3 балла)

d.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 7 - 9% годовых в рублях, допустимый риск до - 35% (4 балла)

e.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 10 - 12% годовых в рублях, допустимый риск до - 45% (5 баллов)

f.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + 13 - 15% годовых в рублях, допустимый риск до - 70% (6 баллов)

g.  Ожидаемая доходность на уровне ключевой ставки + более 15% годовых в рублях, допустимый риск до - 100%<sup>2</sup> (7 баллов)

### 8 Укажите какими финансовыми инструментами/услугами компания пользовалась за последний отчетный год

(Можно отметить несколько вариантов)

a.  Срочный депозит (0 баллов)

b.  Овернайт (0 баллов)

c.  РЕПО (2 балла)

d.  Инвестиционные паи (2 балла)

e.  Доверительное управление (2 балла)

f.  Акции (2 балла)

g.  Облигации (2 балла)

i.  Структурные ноты / Форвардные контракты (4 балла)

j.  Производные финансовые инструменты (биржевые фьючерсы, опционы) (4 балла)

k.  Маржинальная торговля (сделки с неполным покрытием) (6 баллов)

l.  Отсутствие опыта (0 баллов)

## Результат

Таблица определения инвестиционного профиля клиента в соответствии с набранным количеством баллов

0-2 баллов	3 балла	4 балла	5 баллов	6 баллов	7 баллов	>7 баллов
Консервативный	Умеренно Консервативны й	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный

Инвестиционный профиль \_ количество баллов: \_\_\_\_\_.

На основании Ваших ответов, Ваш инвестиционный профиль: \_\_\_\_\_.

### Описание инвестиционных профилей

**“КОНСЕРВАТИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 5%)\*

Ваша цель – сохранение и защита капитала. Вы готовы размещать средства только в консервативные инструменты. Ожидаемая годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам в соответствующей валюте.\*\*

**“УМЕРЕННО КОНСЕРВАТИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 10%)\*

Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам +0,4%-2,5% годовых в соответствующей валюте.\*\* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“РАЦИОНАЛЬНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 25%)\*

Вы готовы принять умеренный уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам +2,5%-4,6% годовых в соответствующей валюте.\*\* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“УМЕРЕННО АГРЕССИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 35%)\*

Вы готовы принять средний уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам +4,6%-6,8% годовых в соответствующей валюте.\*\* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“АГРЕССИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 45%)\*

Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам +6,8%-13,3% годовых в соответствующей валюте.\*\* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

**“СВЕРХАГРЕССИВНЫЙ”** (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 70%)\*

Вы готовы принять крайне высокий уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам +13,3%-18,5% годовых соответствующей валюте.\*\* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

<sup>1</sup> Ключевая ставка – ключевая ставка Банка России, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России ([https://www.cbr.ru/hd\\_base/keyrate/](https://www.cbr.ru/hd_base/keyrate/))

<sup>2</sup> В отдельных случаях операции с производными финансовыми инструментами и/или с использованием маржинального кредитования могут увеличить допустимый риск

**“ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 100%)\***

Вы готовы принять абсолютный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне **существующих процентных ставок по депозитам +18,5%-45% годовых в соответствующей валюте.\*\*** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций. Вы готовы самостоятельно оценивать и контролировать уровень инвестиционных рисков и брать на себя все риски без ограничений, в том числе маржинальные, и, таким образом, осознаете, что в случае ряда неудачных сделок, возможно с использованием “плеча” и производных финансовых инструментов, Ваши потери могут составить 100% и даже более от суммы первоначальных инвестиций.

\* АО «БКС Управление благосостоянием» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности от операций с финансовыми инструментами и ограничение предельного уровня риска. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой при удержании продукта до плановой даты погашения (если такой срок указан в условиях продукта), а не гарантированной.

\*\* Доходность банковских депозитов рассчитывается по данным из списка топ 10 российских банков на срок один год.

В случае предоставления персональных (контактных) данных физических лиц, являющихся представителями юридического лица, подтверждаю, что мной получено согласие всех указанных в Анкете лиц на обработку их персональных данных Оператором, они уведомлены о передаче их персональных данных Оператору для последующей обработки для цели исполнения оператором обязанностей в рамках оказания услуг, в том числе в целях определения инвестиционного профиля юридического лица, указанного в настоящей Анкете и не возражают против этого. Информация, предусмотренная частью 3 статьи 18 Федерального закона «О персональных данных», указанным Анкете лицам предоставлена. Оператором персональных данных является АО «БКС Управление благосостоянием» (ОГРН 1027739003489, местонахождение: 129110, город Москва, Проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, пом.3-07).

---

Дата

---

ФИО клиента

---

подпись

---

ФИО сотрудника

---

должность

---

подпись